

**Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση
της χρήσης
1^η Ιανουαρίου – 31^η Δεκεμβρίου 2022**

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 2022

I. Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου

**ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ
ΓΙΑ ΤΗΝ ΧΡΗΣΗ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΤΗΝ
31^η ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2022**

Κύριοι μέτοχοι,

Σας υποβάλλουμε για την κλειόμενη χρήση από 1/1/2022 έως 31/12/2022 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 (1/1/2022 έως 31/12/2022), 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 καταρτίστηκαν μεταξύ Τράπεζας και των συνδεδεμένων με αυτή προσώπων.

Διεθνές περιβάλλον

Από την έναρξη του πολέμου στην Ουκρανία, υπό νέες συνθήκες αυξημένης αβεβαιότητας και υψηλών γεωπολιτικών και χρηματοπιστωτικών κινδύνων, οι προοπτικές της παγκόσμιας οικονομίας μεταβλήθηκαν δραματικά με επιβράδυνση του παγκόσμιου ΑΕΠ και εμφάνιση υψηλού πληθωρισμού. Συγκεκριμένα ο ρυθμός μεταβολής του παγκόσμιου ΑΕΠ, από 6,2% το 2021, εκτιμήθηκε από το ΔΝΤ ότι θα επιβραδυνθεί σε 3,4% το 2022 και σε 2,9% το 2023¹. Οι δύο μεγαλύτερες οικονομίες του κόσμου, οι ΗΠΑ και η Κίνα, βρέθηκαν σε ύφεση το δεύτερο τρίμηνο του έτους, ανέκαμψαν όμως το τρίτο τρίμηνο. Σύμφωνα με βραχυπρόθεσμους δείκτες της οικονομικής συγκυρίας, η παγκόσμια οικονομία οδηγείται σε σημαντική εξασθένηση του ρυθμού ανόδου της οικονομικής δραστηριότητας και επιδείνωση των προοπτικών για το 2023. Ο ρυθμός αύξησης του πραγματικού ΑΕΠ θα επιβραδυνθεί τόσο στις προηγμένες όσο και στις αναδυόμενες και αναπτυσσόμενες οικονομίες, αν και η επιβράδυνση θα είναι σημαντικά ηπιότερη στη δεύτερη κατηγορία χωρών.

Στο πεδίο του πληθωρισμού, η ενεργειακή κρίση, η οποία εμφανίστηκε μετά την εισβολή της Ρωσίας στην Ουκρανία αρχές του 2022, είχε ως αποτέλεσμα την απότομη άνοδο του. Η εξέλιξη αυτή οδήγησε στην παρέμβαση των νομισματικών αρχών, με τις κεντρικές τράπεζες να αυξάνουν δραστικά τα επιτόκιά τους, παρά το γεγονός ότι η άνοδος του πληθωρισμού οφείλεται, στις περισσότερες περιπτώσεις, σε αρνητικές διαταραχές από την πλευρά της προσφοράς, και ειδικά στην αύξηση του ενεργειακού κόστους εξαιτίας του πολέμου, οι άμεσες επιδράσεις των οποίων δεν μπορούν να εξουδετερωθούν εύκολα από τη νομισματική πολιτική.

Στις ΗΠΑ το ΑΕΠ, αφού συρρικνώθηκε κατά 1,6% το πρώτο τρίμηνο του 2022 και κατά 0,6% το δεύτερο τρίμηνο, αυξήθηκε κατά 2,9% στο τρίτο τρίμηνο του 2022 (σε ετησιοποιημένη βάση)². Παρά την τεχνική

¹ Πηγή: World Economic Outlook Update, Ιανουάριος 2023

² Πηγή: Ενδιάμεση Έκθεση για τη Νομισματική Πολιτική (Δεκέμβριος 2022), Τράπεζα της Ελλάδος

ύφεση που παρατηρήθηκε το πρώτο εξάμηνο, η ιδιωτική κατανάλωση –κυρίως των υπηρεσιών– παρέμεινε ισχυρή. Η βελτίωση στο τέλος του 2022 προήλθε από την επιτάχυνση των εξαγωγών, την πτώση των εισαγωγών και την αύξηση της δημοσιονομικής δαπάνης, η οποία υποχώρησε συνεχώς τα προηγούμενα 5 τρίμηνα. Ο ετήσιος πληθωρισμός με βάση τον ΔΤΚ αφού έφθασε το 9,1% τον Ιούνιο, άρχισε να υποχωρεί και τον Νοέμβριο μειώθηκε στο 7,1%. Για το 2022 έχουμε επιβράδυνση του ρυθμού αύξησης του ΑΕΠ σε 1,6% και για το 2023 σε 1,0%, καθώς ο υψηλός πληθωρισμός, η επιδείνωση των χρηματοπιστωτικών συνθηκών και η αυξημένη αβεβαιότητα θα πλήττουν ολοένα περισσότερο την εγχώρια δαπάνη, κυρίως τις επενδύσεις πάγιου κεφαλαίου³.

Σημαντικό ρόλο στην προβλεπόμενη επιβράδυνση της παγκόσμιας οικονομίας παίζει η Κίνα, το ΑΕΠ της οποίας συρρικνώθηκε 8,1% το 2021 στο 3,2% το 2022. Το ΑΕΠ του 2023 εκτιμάται ότι θα αυξηθεί με το χαμηλότερο ρυθμό των τελευταίων 40 ετών (με εξαίρεση το έτος της πανδημίας), κυρίως λόγω της κρίσης στην αγορά ακινήτων (η οποία συνιστά το 1/5 του συνόλου της οικονομικής δραστηριότητας) και των αυστηρών περιοριστικών μέτρων τα οποία εξακολουθεί να λαμβάνει ακολουθώντας πολιτική μηδενικής ανοχής σε νέα κρούσματα COVID-19. Το 2022 ο πληθωρισμός στην Κίνα ανήλθε στο 2,2%, από 0,9% το Δεκέμβριο του 2021³.

Στις χώρες της Ευρωζώνης, το ΑΕΠ αυξήθηκε κατά 3,4% το 2022, έναντι 5,2% το 2021, ενώ για το 2023 η ανάπτυξη προβλέπεται 0,5%, εξαιτίας της κάμψης της εγχώριας και της εξωτερικής ζήτησης. Οι εκτιμήσεις αυτές ενσωματώνουν σημαντική ετερογένεια μεταξύ των χωρών-μελών, η οποία οφείλεται σε διαφορές στην έκθεσή τους στο φυσικό αέριο από τη Ρωσία, στο μέγεθος του μεταποιητικού κλάδου, καθώς και στο διαθέσιμο δημοσιονομικό χώρο για τη στήριξη των ευάλωτων οικονομικά ομάδων έναντι της ενεργειακής κρίσης. Το 2022 ο πληθωρισμός στην ευρωζώνη ανήλθε στο 8,4%, από 2,6% το Δεκέμβριο του 2021. Αναμένεται να υποχωρήσει σταδιακά στο 6,3% το 2023 και στο 3,4% το 2024, κυρίως εξαιτίας της αρνητικής επίδρασης της βάσης σύγκρισης (base effect), της υποχώρησης των διεθνών τιμών της ενέργειας και της μειωμένης εγχώριας ζήτησης³. Στη συνεδρίαση του Ιουλίου 2022 η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα ανακοίνωσε την εγκαθίδρυση του Μέσου Προστασίας της Μετάδοσης (Transmission Protection Instrument – TPI) για την ενίσχυση της αποτελεσματικότητας του μηχανισμού μετάδοσης της ενιαίας νομισματικής πολιτικής, έτσι ώστε οι μεταβολές της κατεύθυνσης της νομισματικής πολιτικής να μεταδίδονται ομοιόμορφα σε όλες τις οικονομίες της ζώνης του ευρώ. Το μέσο αυτό θα ενεργοποιείται και το Ευρωσύστημα θα αγοράζει στη δευτερογενή αγορά τίτλους του δημόσιου τομέα (με εναπομένουσα διάρκεια από ένα έως δέκα έτη) κρατών-μελών που αντιμετωπίζουν άτακτες διακυμάνσεις στις χρηματοπιστωτικές αγορές οι οποίες δεν είναι συμβατές με τα οικονομικά μεγέθη τους. Στη συνεδρίαση του Οκτωβρίου 2022 το Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΚΤ αναθεώρησε τους όρους αναχρηματοδότησης μέσω των πράξεων TLTRO-III με γνώμονα τη σταθερότητα των τιμών. Τέλος, σε ό,τι αφορά το πρόγραμμα Pandemic Emergency Purchase Programm (“PEPP”), το Διοικητικό Συμβούλιο σκοπεύει να επανεπενδύει τα ποσά κεφαλαίου από την εξόφληση τίτλων που αποκτήθηκαν στο πλαίσιο του

³ Πηγή: Ενδιάμεση Έκθεση για τη Νομισματική Πολιτική (Δεκέμβριος 2022), Τράπεζα της Ελλάδος

προγράμματος κατά τη λήξη τους τουλάχιστον μέχρι το τέλος του 2024. Το Διοικητικό Συμβούλιο θα συνεχίσει να εφαρμόζει ευελιξία στις επανεπενδύσεις ποσών από την εξόφληση τίτλων του χαρτοφυλακίου PEPP καθώς φθάνουν στη λήξη τους, με σκοπό αυτό το εργαλείο να αποτελεί την πρώτη "γραμμή άμυνας", ώστε να αντιμετωπιστούν οι κίνδυνοι για το μηχανισμό μετάδοσης της νομισματικής πολιτικής που σχετίζονται με την πανδημία

Το δεύτερο εξάμηνο του 2022 το Συμβούλιο της ΕΕ υιοθέτησε μέτρα για την ασφάλεια του ενεργειακού εφοδιασμού (αποθήκευση φυσικού αερίου και από κοινού προμήθεια φυσικού αερίου εθελοντικά) και την εξοικονόμηση ενέργειας (μείωση της κατανάλωσης φυσικού αερίου και ηλεκτρικής ενέργειας). Επίσης, έλαβε έκτακτα και προσωρινά μέτρα για την αντιμετώπιση των υψηλών τιμών ενέργειας, τα οποία περιλαμβάνουν τη συλλογή ή τη φορολόγηση των πλεοναζόντων εσόδων του ενεργειακού τομέα και την αναδιανομή τους στους τελικούς καταναλωτές.

Ελληνική οικονομία | 2022

Η Ελληνική οικονομία συνέχισε να ανακάμπτει το τρίτο τρίμηνο του 2022, παρά την επιτάχυνση του πληθωρισμού και την επιβράδυνση της παγκόσμιας ζήτησης που επηρέασαν τον αναπτυξιακό ρυθμό. Η ιδιωτική κατανάλωση, ο ακαθάριστος σχηματισμός πάγιου κεφαλαίου, οι επενδύσεις και οι επιδόσεις του τουριστικού τομέα στήριξαν την οικονομική δραστηριότητα, αλλά οι προσδοκίες των επιχειρήσεων και κυρίως των καταναλωτών επιδεινώθηκαν.

Πιο συγκεκριμένα το ΑΕΠ σημείωσε αύξηση το πρώτο εξάμηνο του 2022 κατά 7,8% σε σύγκριση με την αντίστοιχη περίοδο του 2021, καθώς ενισχύθηκε σημαντικά η εγχώρια ζήτηση παρά το κλίμα αβεβαιότητας που δημιούργησε ο πόλεμος στην Ουκρανία. Η ιδιωτική κατανάλωση αυξήθηκε κατά 11,4% καθώς ενισχύθηκε από την αποδέσμευση της αναβληθείσας κατανάλωσης των νοικοκυριών, η οποία υποστηρίχθηκε από τις αποταμιεύσεις που είχαν συσσωρευθεί κατά τη διάρκεια της πανδημίας, ενώ η δημόσια κατανάλωση αυξήθηκε οριακά κατά 0,3% καθώς επιβραδύνθηκαν σημαντικά οι δημόσιες δαπάνες για την αντιμετώπιση των συνεπειών της πανδημίας⁴. Η καταναλωτική δαπάνη παρέμεινε ισχυρή το 2022 όπως αυτό αποτυπώνεται στην ετήσια αύξηση του όγκου λιανικού εμπορίου κατά 8,8% το 2022 σε σύγκριση με τον αντίστοιχο δείκτη του Δεκεμβρίου 2021⁵.

Σημαντική βελτίωση παρουσίασαν και βασικοί δείκτες του επιχειρηματικού τομέα ξεπερνώντας τα προ πανδημίας επίπεδα τους. Πιο συγκεκριμένα, ο ακαθάριστος σχηματισμός πάγιου κεφαλαίου αυξήθηκε κατά 19,6% το πρώτο εξάμηνο του 2022 ως αποτέλεσμα της σημαντικής αύξησης των επενδύσεων σε πάγιο εξοπλισμό, κυρίως της κατηγορίας μηχανολογικός εξοπλισμός- οπλικά συστήματα κατά 32,8%. Αντίθετα, οι άλλες δύο κατηγορίες πάγιου εξοπλισμού σημείωσαν υποχώρηση (μεταφορικός εξοπλισμός-οπλικά συστήματα: -4,0%, εξοπλισμός ΤΠΕ: -25,9%). Οι δημόσιες επενδύσεις συνέβαλαν επίσης στην ενίσχυση της συνολικής επενδυτικής δαπάνης σημειώνοντας αύξηση 17,3% σε ετήσια βάση⁶.

⁴ Πηγή: Ενδιάμεση Έκθεση για τη Νομισματική Πολιτική (Δεκέμβριος 2022), Τράπεζα της Ελλάδος

⁵ Πηγή: ΕΛΣΤΑΤ Δείκτης Κύκλου Εργασιών Λιανικού Εμπορίου, Δεκέμβριος 2022

⁶ Πηγή: Έκθεση Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (Νοέμβριος 2022), Τράπεζα της Ελλάδος

Οι εξαγωγές παρουσίασαν αύξηση 15,1% το 2022 κυρίως λόγω της αύξησης των εξαγωγών υπηρεσιών κατά 34,4% χάρη στην ανάκαμψη της τουριστικής κίνησης ενώ και οι εξαγωγές αγαθών ενισχύθηκαν κατά 3,1%. Ως αποτέλεσμα της ισχυρής ζήτησης για καταναλωτικά προϊόντα και για επενδύσεις σε μηχανολογικό και μεταφορικό εξοπλισμό, οι εισαγωγές σημείωσαν επίσης άνοδο κατά 16,8%⁶.

Η αγορά εργασίας το πρώτο εξάμηνο του 2022 βελτιώθηκε σημαντικά. Συγκεκριμένα, η συνολική απασχόληση αυξήθηκε κατά 8,9% σε σύγκριση με το πρώτο εξάμηνο του 2021, σημειώνοντας την καλύτερη επίδοση των τελευταίων ετών, ενώ το ποσοστό ανεργίας υποχώρησε στο 13,1% από 16,5% την αντίστοιχη περίοδο του 2021 ενώ μείωση σημειώθηκε τόσο στο ποσοστό ανεργίας των νέων ηλικίας 20-29 ετών (23,5% από 32,5% το πρώτο εξάμηνο του 2021) όσο και στις γυναίκες (17,3% από 20,6% το πρώτο εξάμηνο του 2021). Παράλληλα με την αύξηση της απασχόλησης καταγράφηκε μεγαλύτερη στενότητα στην αγορά εργασίας. Σύμφωνα με τα στοιχεία της ΕΛΣΤΑΤ, οι κενές θέσεις εργασίας αυξήθηκαν με ετήσιο ρυθμό 100,6% το εννέαμηνο του 2022, καθώς η ζήτηση εργασίας σε κλάδους όπως ο τουρισμός, η μεταποίηση, οι κατασκευές και ιδιαίτερα σε περισσότερο εξειδικευμένες θέσεις εργασίας αυξήθηκε σημαντικά και ικανοποιείται πιο δύσκολα σε σχέση με το παρελθόν. Ωστόσο, τα τελευταία στοιχεία της Έρευνας Εργατικού Δυναμικού και του πληροφοριακού συστήματος ΕΡΓΑΝΗ για την περίοδο Ιανουαρίου-Οκτωβρίου υποδηλώνουν επιβράδυνση στην αγορά εργασίας για το δεύτερο εξάμηνο του έτους⁷.

Σύμφωνα με τα στοιχεία του πληροφοριακού συστήματος ΕΡΓΑΝΗ το ισοζύγιο ροών μισθωτής απασχόλησης το δεκάμηνο του 2022, ήταν θετικό λόγω της αύξησης των προσλήψεων κατά 25,3%, ωστόσο κυμάνθηκε σε χαμηλότερα επίπεδα σε σχέση με το δεκάμηνο του 2021. Τα στοιχεία δείχνουν δημιουργία πάνω από 147.607 νέων θέσεων εργασίας έναντι 214.809 θέσεων το 2021⁷.

Η απασχόληση, ενισχύθηκε σημαντικά το πρώτο εξάμηνο του 2022, με τον αριθμό των απασχολούμενων να καταγράφει ετήσιο ρυθμό μεταβολής 8,9%, έναντι -2,0% το 2021. Η παρατηρούμενη θετική μεταβολή προήλθε κυρίως από τη μισθωτή απασχόληση (11,9%, έναντι -2,8% το 2021), ενώ ο αριθμός των λοιπών απασχολούμενων αυξήθηκε με χαμηλότερο ρυθμό. Να σημειωθεί ότι σε κλαδικό επίπεδο η αύξηση της απασχόλησης το πρώτο εξάμηνο του 2022 προήλθε κυρίως από την άνοδο του αριθμού των απασχολούμενων στη μεταποίηση (9,2%), στις κατασκευές (8,8%) και στο χονδρικό και λιανικό εμπόριο (8,1%) ενώ την υψηλότερη αύξηση του αριθμού των απασχολούμενων κατέγραψαν οι σχετικές με τον τουρισμό δραστηριότητες (42%)⁷.

Το 2022 ο δείκτης οικονομικού κλίματος αυξήθηκε στις 105,7 μονάδες και επανήλθε κοντά στα επίπεδα του 2019 (105,4 μονάδες).

Σύμφωνα με τις προβλέψεις της Τράπεζας της Ελλάδος για την Ελληνική οικονομία το 2022, ο ετήσιος ρυθμός ανάπτυξης του ΑΕΠ αναμένεται να κυμανθεί στο 6,2%. Ο πληθωρισμός, βάσει του Εναρμονισμένου Δείκτη Τιμών Καταναλωτή, προβλέπεται να διαμορφωθεί σε ιδιαίτερα υψηλό επίπεδο το 2022, στο 9,4%, κυρίως λόγω της ανοδικής πορείας των τιμών των ενεργειακών αγαθών, αλλά και των ανατιμήσεων στα είδη διατροφής. Μεσοπρόθεσμα, οι κίνδυνοι για την οικονομική δραστηριότητα είναι καθοδικοί και συνδέονται, διεθνώς, με την

⁷ Πηγή: Ενδιάμεση Έκθεση για τη Νομισματική Πολιτική (Δεκέμβριος 2022), Τράπεζα της Ελλάδος

ένταση των πληθωριστικών πιέσεων και την αβεβαιότητα γύρω από τον πόλεμο στην Ουκρανία και, εγχωρίως, με το ενδεχόμενο χαμηλότερης της αναμενόμενης ταχύτητας απορρόφησης των πόρων του NextGenerationEU (NGEU) ή/και δημιουργίας μιας νέας γενιάς μη εξυπηρετούμενων δανείων λόγω των επιπτώσεων της πανδημίας και της ενεργειακής κρίσης, καθώς και με το ενδεχόμενο ύφεσης στις οικονομίες βασικών εμπορικών εταίρων⁷.

Ελληνική οικονομία | εξελίξεις και προοπτικές 2023

Η εκκίνηση του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (Recovery & Resilience Facility "RRF") το 2022 παρείχε αξιοσημείωτη στήριξη στην οικονομία και τα κυβερνητικά μέτρα μείωσαν τον αντίκτυπο των τιμών της ενέργειας στο κόστος εισροών των επιχειρήσεων και στο πραγματικό διαθέσιμο εισόδημα των νοικοκυριών. Η έγκαιρη και αποτελεσματική εφαρμογή του Σχεδίου προβλέπεται να παραμείνει ο κύριος μοχλός της αύξησης των επενδύσεων, αντισταθμίζοντας εν μέρει την αποδυνάμωση των εταιρικών επενδύσεων λόγω των αυστηρότερων συνθηκών χρηματοδότησης. Με το εξωτερικό περιβάλλον να βελτιώνεται αργά από το δεύτερο εξάμηνο του 2023, οι εξαγωγές αναμένεται να επιταχυνθούν το 2024. Οι εισπράξεις από τον διεθνή τουρισμό προβλέπεται να αυξηθούν το 2023 και το 2024. Συνολικά, το πραγματικό ΑΕΠ προβλέπεται να αυξηθεί κατά 1,2% το 2023 και να αυξηθεί στο 2,2% το 2024⁸. Η πτώση του πληθωρισμού αναμένεται να μειώσει σταδιακά την επιβάρυνση του πραγματικού εισοδήματος των νοικοκυριών και να ωφελήσει την ιδιωτική κατανάλωση.

Ο πληθωρισμός αναμένεται να μετριαστεί περαιτέρω στον προβλεπόμενο ορίζοντα, λόγω της πτώσης των τιμών της ενέργειας και των σχετικών αρνητικών επιδράσεων βάσης. Ωστόσο, ο πληθωρισμός των τιμών των τροφίμων αναμένεται να αποδειχθεί πιο επίμονος, δεδομένης της καθυστερημένης μετακύλισης του υψηλού ενεργειακού κόστους στην παραγωγή τροφίμων. Μετά από μέσο όρο 9,4% το 2022, ο πληθωρισμός προβλέπεται σε 4,5% το 2023 και 2,4% το 2024⁹.

Οι προοπτικές ανάπτυξης της Ελλάδας υπόκεινται σε καθοδικούς κινδύνους που σχετίζονται με τον πιθανό αντίκτυπο των γεωπολιτικών εντάσεων στον διεθνή τουρισμό. Όσον αφορά τους κινδύνους για τις προοπτικές για τον πληθωρισμό, οι ανοδικοί κίνδυνοι σχετίζονται με την προαναφερθείσα αύξηση του κατώτατου μισθού.

Ελληνικό Τραπεζικό Σύστημα

Στην Έκθεση Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας της Τράπεζας της Ελλάδος για το 2022 αναφέρεται ότι οι κύριοι παράγοντες που διαμόρφωσαν τα χρηματοοικονομικά και εποπτικά μεγέθη των τραπεζών κατά το 2022 ήταν:

- α) οι συναλλαγές που σχετίζονται με την περαιτέρω μείωση του αποθέματος των μη εξυπηρετούμενων δανείων και την βελτίωση της ποιότητας του δανειακού χαρτοφυλακίου
- β) τα αυξημένα σε σύγκριση με το 2021, μη επαναλαμβανόμενα έσοδα από χρηματοοικονομικές πράξεις και λοιπές πηγές με αποτέλεσμα τα πιστωτικά ιδρύματα να επιστρέψουν στην κερδοφορία και
- γ) η υποχώρηση του δείκτη της κεφαλαιακής επάρκειας και η χαμηλή ποιότητα των εποπτικών τους κεφαλαίων.

⁸ Πηγή: European Commission: Winter 2023

⁹ Πηγή: European Commission: Winter 2023

Πιο αναλυτικά, το 2022 οι Ελληνικές τράπεζες κατέγραψαν κέρδη μετά από φόρους και διακοπτόμενες δραστηριότητες τα τρία πρώτα τρίμηνα του 2023 ύψους ΕΥΡΩ 2,9 δις έναντι ζημιών ΕΥΡΩ 4,6 δις το 2021 επιστρέφοντας στην κερδοφορία κυρίως λόγω της εμφάνισης μη επαναλαμβανομένων εσόδων και των χαμηλότερων προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου.

Όπως απεικονίζεται στον πίνακα παρακάτω, τα λειτουργικά έσοδα των Ελληνικών τραπεζών αυξήθηκαν κατά 20,4% σε σχέση με το αντίστοιχο διάστημα του προηγούμενου έτους. Τα καθαρά έσοδα από τόκους υποχώρησαν, κυρίως από την αύξηση των εξόδων για τόκους. Τα έσοδα από τόκους εμφανίζουν μείωση κατά 0,2% επηρεασμένα από τη συρρίκνωση του δανειακού χαρτοφυλακίου κυρίως λόγω της πώλησης μη εξυπηρετούμενων δανείων αλλά και της έλλειψης σοβαρής μεταβολής του μέσου σταθμισμένου επιτοκίου των δανείων, έως το Σεπτέμβριο του 2022. Τα έξοδα για πληρωμή τόκων αυξήθηκαν λόγω των αυξημένων εξόδων τόκων από ομολογιακές εκδόσεις των τραπεζών και από παράγωγα και προϊόντα αντιστάθμισης κινδύνου. Σημαντική αύξηση κατά 17,0% παρατηρείται στα καθαρά έσοδα από προμήθειες με θετική επίδραση των εσόδων από νέες εκταμιεύσεις δανείων, διενέργεια πληρωμών και μεταφορών κεφαλαίων, πιστωτικές κάρτες, υπηρεσίες διαχείρισης χαρτοφυλακίων και υπηρεσίες επενδυτικής τραπεζικής. Μεγάλη αύξηση κατά 53,7% παρατηρήθηκε στα έσοδα από χρηματοοικονομικές πράξεις το 2022 τα οποία συνεχίζουν να προέρχονται από συναλλαγές σε ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου, κέρδη από παράγωγα και προϊόντα αντιστάθμισης κινδύνου, καθώς και κέρδη από συναλλαγματικές διαφορές.

Όσον αφορά τα λειτουργικά έξοδα, μειώθηκαν κατά 4,6% κυρίως εξαιτίας της μείωσης των δαπανών προσωπικού ως αποτέλεσμα της υλοποίησης προγραμμάτων οικειοθελούς αποχώρησης προσωπικού τα προηγούμενα έτη και της καταγραφής έκτακτων εξόδων εταιρικού μετασχηματισμού το εννεάμηνο του 2021. Οι αποσβέσεις αυξήθηκαν ελαφρώς κυρίως ως αποτέλεσμα της αύξησης των άυλων περιουσιακών στοιχείων λόγω επενδύσεων σε υποδομές πληροφορικής στο πλαίσιο της επιτάχυνσης του ψηφιακού μετασχηματισμού των τραπεζών.

Το εννεάμηνο του 2022 το κόστος πιστωτικού κινδύνου αποκλιμακώθηκε σημαντικά. Συγκεκριμένα, σχηματίστηκαν προβλέψεις για τον πιστωτικό κίνδυνο συνολικού ύψους ΕΥΡΩ 1,3 δις, έναντι ΕΥΡΩ 7,6 δις ευρώ το εννεάμηνο του 2021. Επισημαίνεται ότι μεγάλο μέρος των προβλέψεων το εννεάμηνο του 2021 σχετιζόταν με την πώληση χαρτοφυλακίων μη εξυπηρετούμενων δανείων.

Λαμβάνοντας υπόψη όλα τα παραπάνω, οι τράπεζες στην Ελλάδα κατέγραψαν κέρδη μετά από φόρους ενώ οι δείκτες αποδοτικότητας ενεργητικού και ιδίων κεφαλαίων (RoE) αναμένεται να έχουν βελτιωθεί σημαντικά.

Όσον αφορά τις προοπτικές για την κερδοφορία των Ελληνικών τραπεζών, βραχυπρόθεσμα η αύξηση των βασικών επιτοκίων της ΕΚΤ θα ενισχύσει τα καθαρά έσοδα τόκων των τραπεζών, καθώς ένα πολύ μεγάλο μέρος των δανείων έχει συναφθεί με κυμαινόμενο επιτόκιο. Μεσοπρόθεσμα όμως, η επιβράδυνση της οικονομικής δραστηριότητας, η αύξηση του κόστους παραγωγής και η μείωση στο πραγματικό διαθέσιμο εισόδημα των νοικοκυριών, σε συνδυασμό με την αύξηση του κόστους εξυπηρέτησης των υφιστάμενων δανείων, θα ασκήσει πιέσεις στη χρηματοοικονομική κατάσταση νοικοκυριών και επιχειρήσεων και δύναται να αυξήσει το κόστος πιστωτικού κινδύνου των τραπεζών. Τέλος, τα έξοδα τόκων αναμένεται να επιβαρυνθούν

από τη σταδιακή απόσυρση έκτακτων μέτρων, όπως το πρόγραμμα TLTRO, που είχαν ληφθεί στο πλαίσιο της διευκολυντικής νομισματικής πολιτικής της ΕΚΤ για τον περιορισμό των επιπτώσεων της πανδημίας, καθώς και την ανάγκη έκδοσης ομολόγων για την κάλυψη εποπτικών απαιτήσεων (π.χ. Minimum Requirement for own funds and Eligible Liabilities “MREL”).

Αποτελέσματα χρήσεως του Ελληνικού τραπεζικού τομέα

ποσά σε ΕΥΡΩ εκατ.

(εννεάμηνο)	2022	2021	Μεταβολή
Λειτουργικά έσοδα	7.965	6.616	20,40%
Καθαρά έσοδα από τόκους	4.053	4.209	-3,70%
- έσοδα από τόκους	5.387	5.4	-0,20%
- έξοδα τόκων	-1.334	-1.191	12,00%
Καθαρά έσοδα από μη τοκοφόρες εργασίες	3.912	2.407	62,50%
- καθαρά έσοδα από προμήθειες	1.272	1.088	17,00%
- έσοδα από χρηματοοικονομικές πράξεις	1.902	1.238	53,70%
- λοιπά έσοδα	738	82	>100%
Λειτουργικά έξοδα	-2.934	-3.075	-4,60%
Δαπάνες προσωπικού	-1.363	-1.543	-11,70%
Διοικητικά έξοδα	-1.127	-1.107	1,80%
Αποσβέσεις	-444	-425	4,40%
Καθαρά έσοδα (λειτουργικά έσοδα - λειτουργικά έξοδα)	5.032	3.541	42,10%
Προβλέψεις για λειτουργικό κίνδυνο	-1.338	-7.69	-82,60%
Λοιπές ζημίες απομείωσης	-165	-166	-0,30%
Μη επαναλαμβανόμενα κέρδη / ζημίες	-128	-81	57,80%
Κέρδη / ζημίες προ φόρων	3.4	-4.396	-
Φόροι	-795	-260	>100%
Κέρδη / ζημίες από διακοπτόμενες δραστηριότητες	299	39	>100%
Κέρδη / ζημίες μετά από φόρους	2.905	-4.617	-

Πηγή: επεξεργασία στοιχείων από την Ενδιάμεση Έκθεση Νομισματικής Πολιτικής (Δεκέμβριος 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 2022 καθώς οι **καταθέσεις** πελατών συνέχισαν την ανοδική τους πορεία, αν και με χαμηλότερο ρυθμό σε σχέση με τα προηγούμενα δύο έτη, αντικατοπτρίζοντας την ισχυρή οικονομική ανάπτυξη, την πιστωτική επέκταση, αλλά και την αρνητική επίδραση του εισαγόμενου υψηλού πληθωρισμού. Η θετική αυτή μεταβολή, οφείλεται κυρίως στην αύξηση των καταθέσεων ταμειευτηρίου και συνδέεται, τόσο με τη σημαντική ανάκαμψη

της ελληνικής οικονομίας, όσο και με την αύξηση των τραπεζικών χορηγήσεων, εξελίξεις οι οποίες συνέβαλαν στην ενίσχυση της αποταμιευτικής ικανότητας των καταθετών.

Πιο συγκεκριμένα, το **υπόλοιπο των καταθέσεων του ιδιωτικού τομέα (νοικοκυριά και επιχειρήσεις)** ανήλθε σε ΕΥΡΩ 188,7 δις τον Δεκέμβριο του 2022 (υψηλό 12ετίας), εκ των οποίων ΕΥΡΩ 141,3 δις ήταν καταθέσεις νοικοκυριών και ΕΥΡΩ 47,4 δις ήταν καταθέσεις μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων. Συνολικά το 2022 οι καθαρές εισροές καταθέσεων του ιδιωτικού τομέα στον εγχώριο τραπεζικό σύστημα διαμορφώθηκαν σε ΕΥΡΩ 8,6 δις και αυτό οφείλεται κυρίως σε αύξηση των καταθέσεων από τα νοικοκυριά το οποίο με τη σειρά του οφείλεται στην άνοδο της απασχόλησης (τουρισμός και εμπόριο) και την ενίσχυση για την αντιμετώπιση της ενεργειακής κρίσης. Όσον αφορά τις προοπτικές των καταθέσεων, η επιτάχυνση του πληθωρισμού αναμένεται να οδηγήσει σε περιορισμό των καταθέσεων κάτι που άρχισε να φαίνεται ήδη από τους πρώτους δύο μήνες του 2023.

Η **συνολική χρηματοδότηση του ιδιωτικού τομέα (νοικοκυριά και επιχειρήσεις)** στο Ελληνικό τραπεζικό σύστημα ανήλθε σε ΕΥΡΩ 115,5 δις τον Δεκέμβριο του 2022 εκ των οποίων τα ΕΥΡΩ 64,0 δις αφορούν μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις και ΕΥΡΩ 38,3 δις αφορούν ιδιώτες και ιδιωτικά μη κερδοσκοπικά ιδρύματα. Τα στεγαστικά δάνεια παρουσίασαν κάμψη το 2022 και το υπόλοιπο τους στο τέλος του Δεκέμβρη 2022 ανήλθε σε ΕΥΡΩ 29,3 δις. Ο ετήσιος ρυθμός μεταβολής της συνολικής χρηματοδότησης του ιδιωτικού τομέα διαμορφώθηκε σε 6,3% (υψηλό 14 ετών – Ιούλιος 2009), σύμφωνα με τα δημοσιευμένα στατιστικά στοιχεία της Τράπεζας της Ελλάδος, ενώ ο ετήσιος ρυθμός μεταβολής προς τις μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις διαμορφώθηκε σε 11,8% για το 2022. Η σωρευτική καθαρή ροή (από αποπληρωμές) τραπεζικών δανείων προς μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες το 12μηνο του 2022 ανήλθε σε ΕΥΡΩ 6,8 δις καθιστώντας την, την υψηλότερη των τελευταίων 14 ετών χωρίς να προσμετράται η έντονη ανάκαμψη του 2020, λόγω κρατικών εγγυήσεων (ΕΥΡΩ 6,7 δις)¹⁰.

Όσον αφορά τις προοπτικές της χορήγησης νέων τραπεζικών δανείων προς τον ιδιωτικό τομέα, η μεταβολή της νομισματικής πολιτικής σε πιο περιοριστική κατεύθυνση θα επιβαρύνει το κόστος χρηματοδότησης την οποία αντλούν οι τράπεζες και επομένως την ικανότητα τους να πισοδοτούν με ευνοϊκούς όρους. Η ανάγκη παρακολούθησης του κινδύνου δημιουργίας νέων επισφαλών δανείων ως αποτέλεσμα του αντίκτυπου που θα έχει η άνοδος των επιτοκίων και ο υψηλός πληθωρισμός επίσης συντελεί σε συγκράτηση εκ μέρους των πιστωτικών ιδρυμάτων.

Η περαιτέρω ομαλοποίηση της νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος το προσεχές διάστημα αναμένεται να ασκήσει σταδιακά μεγαλύτερη επίδραση στο κόστος εξυπηρέτησης των δανείων προς τα νοικοκυριά, τα οποία σε σημαντικό ποσοστό έχουν κυμαινόμενο επιτόκιο.

Η απομόχλευση του δανειακού χαρτοφυλακίου των ελληνικών τραπεζών, που είχε παρατηρηθεί το 2021, ανακόπηκε στο εννεάμηνο του 2022. Τον Σεπτέμβριο του 2022 ο λόγος Δάνεια προς μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις και νοικοκυριά προς Καταθέσεις από μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις και νοικοκυριά διαμορφώθηκε σε 66% δηλαδή σε χαμηλότερα επίπεδα από τον ευρωπαϊκό μέσο όρο των τραπεζών του

¹⁰ Πηγή : Ενδιάμεση Έκθεση για τη Νομισματική Πολιτική (Δεκέμβριος 2022). Τράπεζα της Ελλάδος

Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού 105,3%¹¹, λόγω του ρυθμού μεταβολής των καταθέσεων, έναντι των χορηγήσεων.

Το 2022 βελτιώθηκε ακόμα περισσότερο η ποιότητα του δανειακού χαρτοφυλακίου των Ελληνικών Τραπεζών. Η μείωση των **μη εξυπηρετούμενων δανείων** συνεχίστηκε, με αποτέλεσμα στο πρώτο ενιάμηνο του 2022 (Ιαν. – Σεπτ. 2022) ο λόγος των μη εξυπηρετούμενων δανείων προς το σύνολο των δανείων να διαμορφωθεί στο 9,7% (έναντι 12,8% στο τέλος του 2021) και το συνολικό απόθεμα των μη εξυπηρετούμενων δανείων να ανέρχεται σε ΕΥΡΩ 14,6 δις μειωμένο κατά ΕΥΡΩ 3,8 δις σε σχέση με το τέλος του 2021 όπου τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια στην Ελλάδα ανέρχονταν σε ΕΥΡΩ 18,4 δις (περίπου 19% μείωση). Αξίζει να αναφερθεί ότι σε σχέση με το υψηλότερο σημείο των μη εξυπηρετούμενων δανείων που σημειώνεται τον Μάρτιο του 2016, διαμορφώνεται μείωση ΕΥΡΩ 94,1 δις. Οι παράγοντες που οδήγησαν στη μείωση των μη εξυπηρετούμενων δανείων οφείλεται κυρίως στην ταξινόμησή τους σε διακρατούμενα προς πώληση εν αναμονή της ολοκλήρωσης συναλλαγών πώλησης μέσω τιτλοποίησης, καθώς και σε συμφωνίες απευθείας πώλησης δανείων στη δευτερογενή αγορά, ενώ σε μικρότερο βαθμό οφείλεται σε εισπράξεις και διαγραφές. Θα πρέπει πάντως να αναφερθεί ότι παρά την προαναφερθείσα αισιόδοξη αναφορά στη μείωση των μη εξυπηρετούμενων δανείων στην Ελλάδα το 2022, ο δείκτης των μη εξυπηρετούμενων δανείων σε σύγκριση με τον ευρωπαϊκό μέσο όρο που ανέρχεται σε 1,8% (Ιούνιος 2022)¹² είναι πολλαπλάσιος και ιδιαίτερα υψηλός. Αυτό δείχνει ότι οι Ελληνικές τράπεζες οφείλουν να συνεχίσουν και να εντατικοποιήσουν τις ενέργειες αποκλιμάκωσης του αποθέματος των μη εξυπηρετούμενων δανείων ειδικά αν ληφθούν υπόψη και οι προκλήσεις που έκαναν ισχυρή την παρουσία τους εντός του 2022.

Η συνέχιση του πολέμου στην Ουκρανία, με την ενεργειακή κρίση που έχει πυροδοτήσει, έχει επιδράσει καθοριστικά στην αύξηση των εισαγόμενων πληθωριστικών πιέσεων, με δυσμενείς συνέπειες για το πραγματικό διαθέσιμο εισόδημα των νοικοκυριών και το κόστος λειτουργίας των επιχειρήσεων. Η ταχεία οικονομική ανάπτυξη η οποία καταγράφεται με βάση τα στοιχεία του α' εξαμήνου του 2022 έχει συντελέσει στην άμβλυση των πιέσεων. Όμως, η ομαλοποίηση της νομισματικής πολιτικής από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, με τη διαμόρφωση ενός περιβάλλοντος υψηλότερων επιτοκίων παρέμβασης, καθιστά σαφές ότι τόσο το κόστος χρηματοδότησης όσο και οι δυνατότητες αποπληρωμής χρέους από τα νοικοκυριά και τις επιχειρήσεις θα επηρεαστούν δυσμενώς. Το περιβάλλον αυτό, σε συνδυασμό με τις προοπτικές για χαμηλότερη οικονομική ανάπτυξη το προσεχές διάστημα, αναμένεται να επηρεάσει εκ νέου την ποιότητα των δανειακών χαρτοφυλακίων των τραπεζών με τη δημιουργία νέων μη εξυπηρετούμενων δανείων. Ωστόσο, σύμφωνα με τα δημοσιευμένα στοιχεία της Τράπεζας της Ελλάδος, το ύψος των νέων μη εξυπηρετούμενων δανείων είναι δύσκολο να εκτιμηθεί εξαιτίας της αβεβαιότητας για την πορεία των παραμέτρων που σχετίζονται με τη γεωπολιτική και ενεργειακή κρίση, ιδίως υπό το ενδεχόμενο αυτές να παραταθούν για μεγάλο χρονικό διάστημα ή να κλιμακωθούν περαιτέρω. Οι τράπεζες οφείλουν να επιδεικνύουν συνεχή επαγρύπνηση για την αντιμετώπιση των παραπάνω προκλήσεων.

¹¹ Ιούνιος 2022 βάσει στοιχείων της EKT, Supervisory Banking Statistics

¹² Πηγή: Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών, Risk Dashboard, EBA DASHBOARD – Q4 2021

Η κεφαλαιακή επάρκεια των ελληνικών τραπεζών το 2022, σύμφωνα με την Έκθεση Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας¹³ της Τράπεζας της Ελλάδος, υποχώρησε ελαφρά το α' εξάμηνο του 2022 έναντι του 2021 κυρίως εξαιτίας της αύξησης του σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ενεργητικού. Συγκεκριμένα, ο Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας I (Common Equity Tier I ratio – CET 1 ratio) σε ενοποιημένη βάση μειώθηκε σε 13,2% τον Ιούνιο του 2022 από 13,6% το Δεκέμβριο του 2021 και ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (Total Capital Ratio – TCR) σε 15,9% από 16,2%, αντίστοιχα. Οι δείκτες αυτοί υπολείπονται σημαντικά του μέσου όρου των πιστωτικών ιδρυμάτων υπό την άμεση εποπτεία της ΕΚΤ στην Τραπεζική Ένωση (CET1: 15,0 % και TCR: 18,9% για τον Ιούνιο του 2022). Αν ενσωματωθεί και η πλήρης επίδραση των ευεργετικών διατάξεων του ΔΠΧΑ 9, ο δείκτης CET 1 των Ελληνικών τραπεζών ανέρχεται σε 12,71% και ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου σε 14,8%. Επιπρόσθετα, η ποιότητα των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων των Ελληνικών τραπεζών παρέμεινε χαμηλή καθώς τον Ιούνιο του 2022 οι οριστικές και εκκαθαρισμένες αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις (DTC: Deferred Tax Credits) ανέρχονταν σε ΕΥΡΩ 14 δις αντιπροσωπεύοντας το 58% των συνολικών εποπτικών κεφαλαίων από 59% το Δεκέμβριο του 2021. Αν ληφθεί υπόψη η πλήρης επίδραση του ΔΠΧΑ 9 το ποσοστό αυτό διαμορφώνεται σε 63% των συνολικών εποπτικών κεφαλαίων (από 68% το Δεκέμβριο 2021).

Η Ενδιάμεση Έκθεση Νομισματικής Πολιτικής 2022¹⁴ της Τράπεζας της Ελλάδος δίνει πιο πρόσφατα στοιχεία σχετικά με την κεφαλαιακή επάρκεια των Ελληνικών Τραπεζών και συγκεκριμένα αναφέρει ότι ο Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (Common Equity Tier 1 ratio – CET 1 ratio) σε ενοποιημένη βάση μειώθηκε οριακά στο 13,5% το Σεπτέμβριο του 2022 (από 13,6% το Δεκέμβριο του 2021), ενώ ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (Total Capital Ratio – TCR) παρέμεινε αμετάβλητος στο 16,2%, συνεχίζοντας να παραμένουν αμφότεροι χαμηλότερα από το επίπεδο της ευρωζώνης. Ενσωματώνοντας την πλήρη επίδραση του ΔΠΧΑ 9 (fully loaded capital ratios), ο Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET 1) αυξήθηκε σε 12,3% το Σεπτέμβριο του 2022 από 11,6% το Δεκέμβριο του 2021 και ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (TCR) σε 15,0% από 14,2%.

Σημαντικές εξελίξεις που αναμένεται να επηρεάσουν σημαντικά τις προτεραιότητες των τραπεζών στην Ελλάδα κατά το 2023 είναι οι παρακάτω:

- α) οι αποφάσεις της ΕΚΤ από το καλοκαίρι του 2022 για αυξήσεις στα επιτόκια κατά 300 μ.β. στο σύνολο και το ενδεχόμενο για περαιτέρω αυξήσεις στο άμεσο μέλλον.
- β) η διάθεση των κεφαλαίων του RRF στις Ελληνικές επιχειρήσεις που αναμένεται να προκαλέσει επενδύσεις σημαντικού ύψους στην Ελλάδα τα επόμενα χρόνια.
- γ) η άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων από τις εποπτικές αρχές για το 2023 με τη δημοσίευση μακροοικονομικών σεναρίων και δημοσίευση των αποτελεσμάτων της άσκησης. Στόχος της άσκησης είναι η αξιολόγηση της ανθεκτικότητας των πιστωτικών ιδρυμάτων στην Ευρωπαϊκή Ένωση σε ένα ενιαίο σύνολο δυσμενών οικονομικών εξελίξεων.

¹³ Πηγή: Έκθεση Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (Νοέμβριος 2022), Τράπεζας της Ελλάδος

¹⁴ Πηγή: Ενδιάμεση Έκθεση για τη Νομισματική Πολιτική (Δεκέμβριος 2022), Τράπεζα της Ελλάδος

δ) η υιοθέτηση νέων MREL από το Single Resolution Board, η οποία τέθηκε σε ισχύ τον Ιανουάριο του 2022 και έχει ως στόχο στην διασφάλιση της επάρκειας ιδίων κεφαλαίων και εξασφάλιση της ανθεκτικότητας των τραπεζών στο να απορροφούν δυσμενείς οικονομικές εξελίξεις και να διασφαλίζεται έτσι η συνέχιση της δραστηριότητάς τους.

Εξελίξεις που αφορούν στον Όμιλο της Optima bank ΑΕ

Έκδοση Μετατρέψιμου Ομολογιακού Δανείου

Εντός του 2022 η Optima bank ολοκλήρωσε με επιτυχία την έκδοση μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου (ΜΟΔ) από το οποίο η τράπεζα άντλησε το ποσό των 60 εκατομμυρίων ευρώ. Συγκεκριμένα, η έκδοση του ΜΟΔ ολοκληρώθηκε τη Δευτέρα 31 Οκτωβρίου 2022 με έντονο ενδιαφέρον από το επενδυτικό κοινό, το οποίο αποτυπώθηκε εμφατικά στη συνολική ζήτηση, η οποία ξεπέρασε τον αρχικό στόχο των ΕΥΡΩ 60 εκατ. Η έκδοση του ΜΟΔ, εντάσσονταν στις ενέργειες του Σχεδίου Κεφαλαιακής Ενίσχυσης (Capital Plan) για την ενδυνάμωση του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας, πέρα και πάνω από τους εποπτικούς στόχους για το 2022 για τις ελάχιστες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων. Η περαιτέρω κεφαλαιακή ενδυνάμωση της τράπεζας, της επιτρέπει να συνεχίσει να στηρίζει μέσω χρηματοδοτήσεων, επιχειρήσεις και βιώσιμα επενδυτικά plána, προς όφελος της οικονομίας και της χώρας στο σύνολό της.

Εξαγορά απαιτήσεων από τιτλοποιημένο χαρτοφυλάκιο στεγαστικών δανείων

Την αγορά απαιτήσεων με τη μορφή τιτλοποιημένου χαρτοφυλακίου στεγαστικών δανείων που προέρχεται από τη Citibank ολοκλήρωσε εντός του 2022 η Optima Bank. Συγκεκριμένα, πρόκειται για το εν Ελλάδι χαρτοφυλάκιο στεγαστικών δανείων της Citibank, το οποίο διατέθηκε το 2013 στην Baupost Group, για να το μεταπωλήσει εν συνεχεία στην Chenavari. Η στρατηγική πίσω από τη συγκεκριμένη εξαγορά είναι σε γενικές γραμμές η μεταφορά (απο-τιτλοποίηση: de-securitization) των ενήμερων στεγαστικών δανείων στον ισολογισμό της Optima bank και η είσπραξη των σχετικών απαιτήσεων σύμφωνα με το πλάνο αποπληρωμής τους, καθώς το προφίλ των πελατών της Citibank συνάδει με το προφίλ των πελατών της Optima bank (κυρίως πελάτες affluent), γεγονός που θα ενισχύσει την πελατειακή βάση της Optima bank στην προώθηση και άλλων τραπεζικών προϊόντων. Για το μέρος του χαρτοφυλακίου που περιλαμβάνει μη ενήμερα δάνεια (υπό τη μορφή τίτλου), το σενάριο που θα εξεταστεί μετά την αποτιτλοποίηση είναι η εξεύρεση επενδυτή που εξειδικεύεται στην απόκτηση απαιτήσεων σε καθυστέρηση.

Επέκταση του δικτύου καταστημάτων της Optima bank

Εντός του 2022 η Optima bank συνέχισε τη επέκταση του δικτύου των καταστημάτων της με το άνοιγμα δύο νέων τραπεζικών καταστημάτων στην περιφέρεια.

Συγκεκριμένα, η διοίκηση της Optima bank εγκαινίασε την Πέμπτη, 9 Ιουνίου 2022 το πρώτο της κατάστημα στην Κρήτη και συγκεκριμένα στην πόλη του Ηρακλείου (οδός 25ης Αυγούστου 46), στο πλαίσιο της

στρατηγικής της ανάπτυξης στην περιφέρεια, διευρύνοντας ουσιαστικά την παρουσία της στις μεγαλύτερες πόλεις της Ελλάδος. Το κατάστημα στο Ηράκλειο Κρήτης, είναι το 26ο στο δίκτυο της Optima bank, το οποίο απορρόφησε τη δραστηριότητα που διατηρούσε η Διεύθυνση Χρηματοπιστηριακών Υπηρεσιών της Τράπεζας στο Ηράκλειο Κρήτης μέσω αντιπροσωπευτικού γραφείου.

Περαιτέρω, την Πέμπτη 24 Νοεμβρίου 2022, η διοίκηση της Optima bank εγκαινίασε το νέο της κατάστημα στην περιφέρεια της Θεσσαλίας και συγκεκριμένα στην πόλη της Λάρισας (Οδός Κύπρου 78) στο πλαίσιο της στρατηγικής ανάπτυξης και παρουσίας της στην ελληνική περιφέρεια. Με το νέο κατάστημα στη Λάρισα, η Optima bank διαθέτει δίκτυο 27 συνολικά καταστημάτων, 6 από τα οποία σε πόλεις εκτός Αθηνών.

Εξέλιξη μεγεθών και αποτελεσμάτων του Ομίλου Optima bank ΑΕ το 2022

Κατά τη διαχειριστική χρήση 01/01/2022 – 31/12/2022, τα βασικά μεγέθη και τα αποτελέσματα του Ομίλου καθώς και η μεταβολή τους, διαμορφώθηκαν ως εξής:

Ισολογισμός

Την 31.12.2022 το **σύνολο του Ενεργητικού** του Ομίλου Optima bank ανήλθε σε ΕΥΡΩ 2.607,7 εκατ. από ΕΥΡΩ 1.634,9 εκατ. αυξημένο κατά ΕΥΡΩ 972,8 εκατ. έναντι της 31.12.2021. 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 από πελάτες προ προβλέψεων**, ανήλθε την 31.12.2022 σε ΕΥΡΩ 1.693,4 εκατ. (συμπεριλαμβάνονται οι παροχές πιστώσεων για αγορά μετοχών margin accounts), αυξημένο συνολικά κατά ΕΥΡΩ 664,1 εκατ. έναντι του ποσού των ΕΥΡΩ 1.029,3 εκατ. την 31.12.2021. Οι **προβλέψεις για απομειώσεις δανείων και λοιπών απαιτήσεων από πελάτες** εμφανίζονται αυξημένες κατά ΕΥΡΩ 5,2 εκατ. σε σχέση με την 31.12.2021 και ανήλθαν σε ΕΥΡΩ 18,9 εκατ. για τη χρήση 2022 έναντι ΕΥΡΩ 13,7 εκατ. το 2021, λόγω της μεγέθυνσης κυρίως του δανειακού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας.

Στο Παθητικό, την 31.12.2022 το σύνολο των **υποχρεώσεων προς πελάτες** ανήλθε σε ΕΥΡΩ 2.177,2 εκατ. (καταγράφοντας αύξηση ΕΥΡΩ 830,5 εκατ. σε σύγκριση με το 2021).

Ο **δείκτης δανείων μετά από προβλέψεις προς καταθέσεις** την 31.12.2022 ανήλθε σε 76,91% (έναντι 75,41% την 31.12.2021).

Το **σύνολο της καθαρής θέσης** ανήλθε στο τέλος της χρήσης του 2022 σε ΕΥΡΩ 252,9 εκατ. έναντι ΕΥΡΩ 156,3 εκατ. το 2021 βελτιωμένο κατά ΕΥΡΩ 96,6 εκατ. Η βελτίωση οφείλεται κυρίως συνδυαστικά στην έκδοση μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου ύψους 60 εκατ., διαδικασία που ολοκληρώθηκε εντός της χρήσης 2022, και στο σχηματισμό (ενοποιημένων) κερδών ύψους ΕΥΡΩ 36,7 εκατ. μετά από φόρους και λοιπά εισοδήματα.

Αποτελέσματα Χρήσης

Αναφορικά με τα αποτελέσματα χρήσης του Ομίλου:

Τα **καθαρά έσοδα από τόκους** του Ομίλου της Optima bank ανήλθαν σε ΕΥΡΩ 60,8 εκατ. από ΕΥΡΩ 27 εκατ. σημειώνοντας αύξηση 124,9% σε σύγκριση με το 2021 κυρίως λόγω της αύξησης των τόκων-έσοδα από χορηγήσεις (αύξηση δανείων).

Τα **καθαρά έσοδα από προμήθειες** ανήλθαν σε ΕΥΡΩ 22,2 εκατ. από ΕΥΡΩ 15,8 εκατ. παρουσιάζοντας αύξηση 40,8% κυρίως λόγω της αύξησης των καθαρών προμηθειών που συνδέονται με τη χορήγηση / ανανέωση δανείων καθώς και εγγυητικών επιστολών.

Τα **συνολικά λειτουργικά έξοδα** του Ομίλου της Optima bank ανήλθαν σε ΕΥΡΩ 41,8 εκατ. από ΕΥΡΩ 34,0 εκατ. το 2021, σημειώνοντας αύξηση 22,9%. Η αύξηση των λειτουργικών εξόδων προήλθε καταρχήν από την αύξηση των αμοιβών και εξόδων προσωπικού (+15,3%) λόγω της αύξησης του ανθρώπινου δυναμικού (ο αριθμός των υπαλλήλων αυξήθηκε σταδιακά από 393 άτομα στο τέλος του 2021 σε 445 άτομα στο τέλος του 2022 σε επίπεδο Ομίλου) που ήταν απαραίτητο για την κάλυψη των επιχειρησιακών αναγκών της Τράπεζας αλλά και από την αύξηση των γενικότερων λειτουργικών εξόδων (+41,6%) που προήλθε από την επέκταση του δικτύου των καταστημάτων (σε 27 καταστήματα στο τέλος του 2022 από 25 καταστήματα στο τέλος του 2021) και τη γενικότερη αύξηση των λειτουργικών δαπανών λόγω της υλοποίησης του επιχειρηματικού σχεδίου. Οι ετήσιες αποσβέσεις είναι επίσης αυξημένες το 2022 σε σχέση με το 2021 και ανήλθαν σε ΕΥΡΩ 6,0 εκατ. από ΕΥΡΩ 5,1 εκατ., κυρίως λόγω της επέκτασης του δικτύου καταστημάτων και των τεχνολογικών επενδύσεων. Το ύψος των νέων επενδύσεων (προσθήκες) σε πάγια στοιχεία ενεργητικού ανήλθε σε ΕΥΡΩ 1,7 εκατ. στο τέλος του 2022 έναντι ΕΥΡΩ 3 εκατ. στο τέλος του 2021 σε ενοποιημένο επίπεδο. Αντίστοιχα, το ύψος των νέων επενδύσεων (προσθήκες) σε άυλα περιουσιακά στοιχεία ανήλθε σε ΕΥΡΩ 3,4 εκατ. το 2022 έναντι ΕΥΡΩ 2,6 εκατ. το 2021, σε ενοποιημένο επίπεδο¹⁵.

Ως αποτέλεσμα των παραπάνω, **τα αποτελέσματα προ προβλέψεων και φόρων** για το έτος 2022 ανήλθαν σε ΕΥΡΩ 54,4 εκατ. σε σύγκριση με ΕΥΡΩ 14,1 εκατ. το 2021. Λαμβάνοντας υπόψη και τις προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου **τα αποτελέσματα προ φόρων** για τη χρήση που έληξε 31.12.2022 ανήλθαν σε ΕΥΡΩ 48,1 εκατ. σε σύγκριση με τα αποτελέσματα προ φόρων της χρήσης 2021 που ανήλθαν σε ΕΥΡΩ 10,1 εκατ. Τα **καθαρά αποτελέσματα μετά φόρων** για τη χρήση 2022 του Ομίλου Optima bank ανέρχονται σε ΕΥΡΩ 42,4 εκατ. έναντι 10,0 εκατ. το 2021.

Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία προορισμένα προς πώληση

Τα μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία προοριζόμενα προς πώληση την 31/12/2021 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.

¹⁵ Στο κονδύλι «Άυλα» περιλαμβάνεται αναγνώριση άυλων περιουσιακών στοιχείων που αποδίδονται σε πελατειακές σχέσεις και εμπορικά σήματα από τις αποκτήσεις των θυγατρικών Optima factors και Optima asset management (ΑΕΔΑΚ).

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 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. Εντός του 2022 ολοκληρώθηκαν και οι δύο πράξεις όσον αφορά την εκκαθάριση του Επενδυτικού Κεφαλαίου IBG Global Funds SICAV-SIF όσο και της IBG Capital Management S.ar.l.

Εποπτικοί δείκτες

Στο τέλος του Δεκεμβρίου 2022, τα συνολικά εποπτικά ίδια κεφάλαια της Τράπεζας ανήλθαν σε ΕΥΡΩ 243,6 εκατ. (ΕΥΡΩ 252,2 εκατ. για τον Όμιλο) εκατ. ενώ **το σταθμισμένο ενεργητικό σε κίνδυνο (RWAs)** ανήλθε σε ΕΥΡΩ 1.803,9 εκατ. (ΕΥΡΩ 1.831,6 εκατ. για τον Όμιλο) με αποτέλεσμα ο συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας (TRCR) της Optima bank να ανέρχεται σε 13,50% (13,77% για τον Όμιλο), επηρεασμένος συνδυαστικά από την έκδοση του μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου ύψους ΕΥΡΩ 60 εκατ. που ολοκλήρωσε η Optima bank εντός του 2022, την επέκταση του δανειακού και επενδυτικού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας αλλά και τα συνολικά αποτελέσματα της συγκεκριμένης χρήσης.

Σε επίπεδο Τράπεζας, ο δείκτης κάλυψης ρευστότητας (LCR) ανήλθε σε 180,59% (έναντι του ελάχιστου επιτρεπτού ορίου: 100%) και ο δείκτης σταθερής χρηματοδότησης (NSFR) ανήλθε σε 119,52% (έναντι του ελάχιστου ορίου: 100%) την 31.12.2022.

Οι εποπτικοί δείκτες τόσο για την Τράπεζα όσο και για τον Όμιλο, παρουσιάζονται συνοπτικά στον παρακάτω πίνακα τόσο για τη χρήση που έληξε 31.12.2022 όσο και για την προηγούμενη χρήση (λήξη 31.12.2021):

	Τράπεζα		Όμιλος	
	31.12.2022*	31.12.2021	31.12.2022*	31.12.2021
CET1 (%)	10,18%	13,31%	10,49%	13,94%
TRCR (%)	13,50%	13,31%	13,77%	13,94%
LCR (%)	180,59%	142,16%***	192,64%	152,93%***
NSFR (%)	119,52%	115,46%**	120,96%	116,68%**

Πηγή: οικονομική δ/ση Optima bank

* Τα κονδύλια έχουν υπολογιστεί συμπεριλαμβάνοντας τα κέρδη περιόδου.

** Ο Δείκτης NSFR της 31/12/2021 σε επίπεδο Ομίλου αναπροσαρμόστηκε για σκοπούς συγκρισιμότητας σε 116,68% από το δημοσιευμένο 100,63%. Αντίστοιχα σε επίπεδο Τράπεζας αναπροσαρμόστηκε σε 115,46% από 100,1%.

*** Ο Δείκτης LCR της 31/12/2021 σε επίπεδο Ομίλου αναπροσαρμόστηκε για σκοπούς συγκρισιμότητας σε 152,93% από το δημοσιευμένο 103,43%. Αντίστοιχα σε επίπεδο Τράπεζας αναπροσαρμόστηκε σε 142,16% από 98,4%.

Συμπέρασμα για τη συνέχιση της επιχειρηματικής δραστηριότητας

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

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

Προσωπικό

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

Ο αριθμός των υπαλλήλων της Optima bank την 31/12/2022 ανήλθε σε 426 άτομα (445 για τον Όμιλο), έναντι 393 για τον Όμιλο και 379 για την Τράπεζα την 31/12/2021.

Από αυτό το πλήθος, το 47% αφορά γυναίκες και το μορφωτικό επίπεδο των υπαλλήλων κατά 84% αφορά τριτοβάθμια και μεταπτυχιακή εκπαίδευση.

Πλήθος καταστημάτων / Κεντρικές υπηρεσίες

Την 31.12.2022 η Τράπεζα λειτουργούσε 27 καταστήματα. Πιο αναλυτικά, από τα 27 καταστήματα τα 21 λειτουργούν στην Αθήνα, τα 3 στην Θεσσαλονίκη, 1 κατάστημα στην Κόρινθο, 1 κατάστημα στην Λάρισα και 1 κατάστημα στο Ηράκλειο Κρήτης.

Από πλευράς κεντρικών υπηρεσιών εντός του 2022 δεν προέκυψε ανάγκη μίσθωσης νέου χώρου. Οι κεντρικές υπηρεσίες παραμένουν στο κτίριο της οδού Αιγιαλείας 32 και στον 4^ο όροφο του κτιρίου Paradise και τα δύο στην περιοχή Αμαρουσίου Αττικής και των οποίων οι σημαντικότερες ανακαινίσεις και βελτιώσεις ολοκληρώθηκαν εντός του 2021.

Μετοχικό Κεφάλαιο

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.

Κατόπιν της τελευταίας αύξησης μετοχικού κεφαλαίου ύψους ΕΥΡΩ 80.139.546 που ολοκληρώθηκε τον Ιανουάριο του 2021, το μετοχικό κεφάλαιο της Optima bank ανέρχεται σε ΕΥΡΩ 160.279.092,00 διαιρούμενο σε 7.524.840 κοινές ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας ΕΥΡΩ 21,30 η κάθε μια και είναι ολοσχερώς καταβεβλημένο.

Η Optima bank την 31.12.2022 δεν κατείχε ίδιες μετοχές.

Μεγαλύτερος μέτοχος της Optima bank την 31.12.2022 συνεχίζει να είναι η Ireon Investments LTD η οποία είναι 100% θυγατρική του Ομίλου της Motor Oil (Hellas) και κατέχει ποσοστό 11,93% του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας.

Σημαντικά γεγονότα μετά την 31.12.2022

Σημαντικά εταιρικά γεγονότα σε σχέση με τον Όμιλο της Optima bank:

Την Τετάρτη 22 Μαρτίου 2023 πραγματοποιήθηκε η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Optima bank με τις ακόλουθες αποφάσεις:

1. Μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας μέσω μείωσης της ονομαστικής αξίας κάθε μετοχής, με συμψηφισμό ισόποσων ζημιών προηγούμενων χρήσεων. Αντίστοιχη τροποποίηση του άρθρου 5 του Καταστατικού της Τράπεζας.
2. Μείωση της ονομαστικής αξίας εκάστης μετοχής της Τράπεζας με ταυτόχρονη αύξηση του συνολικού αριθμού των μετοχών της Τράπεζας (split). Αντίστοιχη τροποποίηση του άρθρου 5 του Καταστατικού της Τράπεζας.
3. Παροχή εξουσίας στο Διοικητικό Συμβούλιο για την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας και τον περιορισμό ή αποκλεισμό του δικαιώματος προτίμησης των μετόχων της, δυνάμει των άρθρων 24 παρ. 1(β) και 27 παρ. 4- του Ν. 4548/2018.
4. Εισαγωγή του συνόλου των κοινών μετοχών της Τράπεζας στη Ρυθμιζόμενη Αγορά (Κύρια Αγορά) του Χρηματιστηρίου Αθηνών, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 3371/2005, όπως ισχύει.
5. Τροποποίηση του Καταστατικού της Τράπεζας προς συμμόρφωση με τις προβλέψεις του Ν. 4548/2018 για τις εισηγμένες σε ρυθμιζόμενη αγορά εταιρίες, τις κείμενες διατάξεις της χρηματιστηριακής νομοθεσίας, καθώς και της νομοθεσίας για την εταιρική διακυβέρνηση.
6. Έγκριση Πολιτικής Καταλληλότητας των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με το άρθρο 3 του ν. 4706/2020.
7. Εκλογή του Διοικητικού Συμβουλίου και ορισμός ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών κατ' άρθρο 5§2 του Ν. 4706/2020.

8. Καθορισμός του είδους Επιτροπής Ελέγχου της Τράπεζας, της θητείας, του αριθμού και των ιδιοτήτων των μελών της, κατά το άρθρο 44 του ν. 4449/2017, όπως τροποποιήθηκε και ισχύει.
9. Έγκριση Πολιτικής Αποδοχών για τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας σύμφωνα με τα άρθρα 110-111 του ν. 4548/2018.

Δόθηκε λοιπόν το «πράσινο φως» προς το Διοικητικό Συμβούλιο της Optima bank για τη διαδικασία εισαγωγής των μετοχών της Τράπεζας στην κύρια αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών, σε συνέχεια της έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, που πραγματοποιήθηκε. Η απόφαση αυτή αποτελεί σημείο «σταθμό» για την ιστορία της και ταυτόχρονα σημείο «εκκίνησης» για την επόμενη ημέρα της Τράπεζας.

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 μέσω ενημέρωσης, γγ) άλλη οντότητα που είναι συνδεδεμένη με τις ανωτέρω επιχειρήσεις κατά την έννοια του άρθρου 42ε παράγραφος 5 του Κ.Ν. 2190/1920 ή 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 άρθρο 6 του Ν. 4374/2016)

(ποσά σε ΕΥΡΩ)

Επωνυμία Εταιρείας	Ποσά προ φόρων
BANKING NEWS A.E.	12.000
ΚΑΠΙΤΑΛ ΤΖΙ ΑΡ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΗΣ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ ΑΕ	1.040
ΚΑΡΤΑ ΨΗΦΙΑΚΕΣ ΣΧΕΔΙΑΣΕΙΣ ΕΠΕ	4.500
ΜΠΟΥΣΙΑΣ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΕΣ ΕΠΕ	7.030
ΤΡΟΚΑΝΤΕΡΟ ΑΝΩΝΥΜΗ ΔΙΑΦΗΜΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	5.500
ΕΤΗΟΣ ΜΕΔΙΑ Α.Ε	1.500
Σύνολο	31.570

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

(Ποσά σε ΕΥΡΩ)

Επωνυμία Εταιρείας	Ποσά προ φόρων
ΚΑΠΙΤΑΛ ΛΙΝΚ ΕΛΛΑΣ ΣΥΜΒ ΕΠΕΝΔ ΕΠΙΚΟΙΝ ΜΟΝΟΠΡ ΕΠΕ	5.000
ΕΝΩΣΗ ΣΥΝΤΑΚΤΩΝ ΗΜΕΡΗΣΙΩΝ ΕΦΗΜΕΡΙΔΩΝ ΑΘΗΝΩΝ	2.500
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΣΥΝΕΔΡΙΟ ΔΕΛΦΩΝ ΑΣΤΙΚΗ ΜΗ ΚΕΡΔΟΣΚΟΠΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ	10.000
ΕΜΠΟΡΙΚΟ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΟ ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟ ΕΛΛΑΔΟΣ	5.000
ΝΙΚΟΛΟΠΟΥΛΕΙΟ ΙΔΡΥΜΑ	2.700
ΜΟΥΣΕΙΟ ΤΕΧΝΗΣ ΤΟΥ ΣΥΓΧΡΟΝΟΥ ΚΟΣΜΗΜΑΤΟΣ ΗΛΙΑ ΛΑΛΑΟΥΝ	5.000
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΝΩΣΗ ΤΡΑΠΕΖΩΝ	24.000
ΑΝΘΡΩΠΙΣΤΙΚΗ ΒΟΗΘΕΙΑ ΣΤΗΝ ΟΥΚΡΑΝΙΑ	3.003
ΟΙΚΟΥΜΕΝΙΚΗ ΟΜΟΣΠΟΝΔΙΑ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΥΠΟΛΙΤΩΝ	3.000
ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΗΣ ΠΕΡΙΟΧΗΣ ΗΡΑΚΛΕΙΟΥ	3.000
ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΙΝΣΤΙΤΟΥΤΟ ΠΑΣΤΕΡ	6.000
ΧΟΡΗΓΙΑ ΣΥΝΕΔΡΙΟΥ ΕΤΕΑΕΠ	806
MUSICAETERNA SWISS FOUNDATION	5.000
ΕΝΩΣΙΣ ΓΟΝΕΩΝ ΝΟΗΤΙΚΩΣ ΥΣΤΕΡΟΥΝΤΩΝ ΑΤΟΜΩΝ	600
ΓΕΝΙΚΟ ΦΙΛΟΠΤΩΧΟ ΤΑΜΕΙΟ ΤΗΣ ΙΕΡΑΣ ΜΗΤΡΟΠΟΛΕΩΣ ΛΑΡΙΣΗΣ ΚΑΙ ΤΥΡΝΑΒΟΥ.	500
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΩΝ ΚΑΙ ΕΜΠΟΡΩΝ ΕΥΟΣΜΟΥ	800
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΑΠΟΦΟΙΤΩΝ ΚΟΛΛΕΓΙΟΥ ΑΘΗΝΩΝ	5.000
ΕΝΩΣΗ ΜΑΖΙ ΓΙΑ ΤΟ ΠΑΙΔΙ	3.000
ΦΥΣΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ	2.440
Σύνολο	87.349

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 καθορισμένη Πολιτική Ανοχής Κινδύνων (Risk Appetite Framework – RAF) και φροντίζει η διαχείριση των κινδύνων να διενεργείται εντός αυτού, κατανοητό από το σύνολο των μονάδων. Στο εν λόγω πλαίσιο, η έγκαιρη αναγνώριση του κινδύνου, η μέτρηση και οι μέθοδοι διαχείρισής του, είναι συμβατές με τις στρατηγικές επιλογές του Ομίλου και ανάγονται σε καθημερινές επιχειρηματικές αποφάσεις.

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

Διακυβέρνηση

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

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

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

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

Πολιτική Ανοχής Κινδύνων

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

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

Πιστωτικός Κίνδυνος

Ως πιστωτικός κίνδυνος ορίζεται ο ενδεχόμενος κίνδυνος ζημιών που μπορεί να προκύψει από την αθέτηση των συμβατικών υποχρεώσεων ενός αντισυμβαλλόμενου προς την Τράπεζα και τον Όμιλο.

Πέραν του πιστωτικού κινδύνου που απορρέει από κάθε μορφή πιστοδοτήσεων, ο Όμιλος, στο πλαίσιο διαχείρισης του συνολικού πιστωτικού κινδύνου, αναγνωρίζει ότι τυγχάνουν διαχείρισης επιπροσθέτως οι ακόλουθοι κίνδυνοι:

- 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.

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. 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 (ΜΔΖ), το Value at Risk (VAR) με τη μέθοδο διακύμανσης-συνδιακύμανσης (variance-covariance) σε επίπεδο εμπιστοσύνης 99% και περίοδο διακράτησης μίας ημέρας, και ενημερώνει σχετικά τις αρμόδιες μονάδες και τη Διοίκηση της Τράπεζας. 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 στο Πλαίσιο Ανάλυσης Κινδύνων, η Τράπεζα υπολογίζει και παρακολουθεί τους δείκτες ανοχής στον κίνδυνο με βάση τα οικονομικά αποτελέσματα και επιβεβαιώνει ότι λειτουργεί σύμφωνα με τα προβλεπόμενα από το Δ.Σ. επίπεδα κινδύνου. Σε περίπτωση που παρατηρηθεί παραβίαση κάποιου από τους δείκτες, εντοπίζεται η δραστηριότητα που επιβαρύνει τον δείκτη και εφαρμόζονται οι κατάλληλες πρακτικές, ώστε ο κίνδυνος να επανέλθει στα αποδεκτά επίπεδα.

Οι σχετικές εποπτικές αναφορές, συνοψίζουν και συστηματοποιούν την εικόνα του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων, σε όλες τις διαστάσεις του. Η διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων περιγράφεται αναλυτικά στη σημείωση [4] των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων και των Ενοποιημένων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων της χρήσης που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2022.

Προοπτικές 2023

Η σύσφιξη των χρηματοπιστωτικών συνθηκών και η σταδιακή απόσυρση των δημοσιονομικών μέτρων, αναμένεται να επιβραδύνουν τον ρυθμό ανάπτυξης της παγκόσμιας οικονομίας σε +2,9% για το σύνολο του 2023 από +3,4% το 2022, σύμφωνα με το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο. Οι κίνδυνοι ως προς την ανάπτυξη είναι καθοδικοί, και συμπεριλαμβάνουν μια ταχύτερη από-το-αναμενόμενο σύσφιξη της νομισματικής πολιτικής παγκοσμίως, λόγω του επίμονα υψηλού πληθωρισμού, η οποία ενδέχεται να διακυβεύσει την «ομαλή προσγείωση» της παγκόσμιας οικονομίας.

Ο **πόλεμος στην Ουκρανία** που συνεχίζεται παραμένει σημαντική πηγή ανησυχίας, καθώς οποιαδήποτε κλιμάκωση διακινδυνεύει να διαταράξει τον εφοδιασμό των κρατών της Ευρωπαϊκής Ένωσης με φυσικό αέριο, πλήττοντας αρχικά τον βιομηχανικό τομέα και ωθώντας σε υψηλότερα επίπεδα τις παγκόσμιες τιμές ενέργειας. Επιπρόσθετα, η εμφάνιση **νέων μεταλλάξεων της επιδημίας COVID-19** θα μπορούσε να προκαλέσει νέες διαταραχές στη λειτουργία της οικονομίας και να αποτρέψει την ομαλοποίηση της λειτουργίας των εφοδιαστικών αλυσίδων.

Από την άλλη πλευρά, μια πιθανή υποχώρηση της αβεβαιότητας που σχετίζεται με τις **γεωπολιτικές εξελίξεις**, θα μπορούσε να οδηγήσει σε βελτίωση του ρυθμού ανάπτυξης της παγκόσμιας οικονομίας, καθώς οι ισολογισμοί των νοικοκυριών και των επιχειρήσεων θα αξιολογηθούν ως πιο υγιείς, σε σύγκριση με τις μεγάλες ανισορροπίες, μεταξύ άλλων και της υψηλής μόχλευσης, που είχαν συσσωρευθεί οδεύοντας προς την παγκόσμια χρηματοπιστωτική κρίση.

Επιπλέον, η επανεκκίνηση της **οικονομίας της Κίνας** αναμένεται να θέσει τις βάσεις, μεταξύ άλλων, για την ταχύτερη ανάκαμψη του διεθνούς εμπορίου, εν μέσω και της συνεχιζόμενης εξομάλυνσης της λειτουργίας των παγκόσμιων εφοδιαστικών αλυσίδων.

Για το 2023, η Optima bank στοχεύει στη συνέχιση της επιτυχημένης πορείας του 2022, έχοντας ως οδηγό τις προοπτικές της αγοράς στην οποία δραστηριοποιείται αλλά κυρίως το επιχειρηματικό της σχέδιο για την περίοδο 2023-2025. Οι κύριοι στρατηγικοί στόχοι της Optima bank εξακολουθούν να είναι η αύξηση του όγκου δραστηριοτήτων, η ενίσχυση των μεριδίων αγοράς, η αύξηση των εσόδων μέσω της αξιοποίησης όλων των εναλλακτικών καναλιών προσέγγισης πελατών, η εξεύρεση νέων πηγών εσόδων, ο αυστηρός έλεγχος των λειτουργικών εξόδων με στόχο την περαιτέρω ενίσχυση της κερδοφορίας και την αύξηση της αξίας των μετόχων της.

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

Μαρούσι, 16 Μαΐου 2023

ΓΙΑ ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ

Ο Πρόεδρος του
Διοικητικού Συμβουλίου

Ο Διευθύνων Σύμβουλος

Γεώργιος Τανισκίδης

Δημήτριος Κυπαρίσσης

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

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

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

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

Ποσά σε Ευρώ 000

Όνομασία	Περιγραφή	2022	2021
Δάνεια και απατήσεις από πελάτες προ προβλέψεων	Δάνεια και απατήσεις κατά πελατών επιμετρούμενα στο αποσβεσμένο κόστος προ προβλέψεων για απομειώσεις δανείων και λοιπών απατήσεων από πελάτες	1.693.430	1.029.304
Προβλέψεις για απομειώσεις δανείων και λοιπών απατήσεων από πελάτες	Προβλέψεις για απομειώσεις δανείων και λοιπών απατήσεων από πελάτες	18.907	13.711
Υποχρεώσεις προς πελάτες	Καταθέσεις πελατών και επαγές πληρωτέες	2.177.209	1.346.727
Δείκτης δανείων μετά από προβλέψεις προς καταθέσεις (LDR)	Λογιστική αξία δανείων και απατήσεων κατά πελατών επιμετρούμενων σε αποσβεσμένο κόστος μετά από προβλέψεις προς καταθέσεις πελατών και επαγές πληρωτέες	76,91%	75,41%
Συνολικά λειτουργικά έξοδα	Σύνολο εξόδων	41.807	34.010
Αποτελέσματα προ προβλέψεων και φόρων	Σύνολο αποτελεσμάτων προ προβλέψεων και φόρων	54.444	14.062
Σταθμισμένο ενεργητικό σε κίνδυνο (RWAs)	Στοιχεία Ενεργητικού και στοιχεία εκτός ισολογισμού, προσδιορισμένα βάσει σταθμισμένου κινδύνου, σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) 575/2013	1.831.581	1.119.625
Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET 1)	Κεφάλαια κοινών μετοχών της κατηγορίας 1, βάσει του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, συμπεριλαμβανομένων των κερδών της περιόδου και των εποπτικών μεταβατικών ρυθμίσεων για την επίδραση του Δ.Π.Χ.Α. 9, ως προς το σταθμισμένο έναντι κινδύνων ενεργητικό.	10,49%	13,94%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (TRCR)	Συνολικά εποπτικά κεφάλαια, με εφαρμογή των διατάξεων του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 και των εποπτικών μεταβατικών ρυθμίσεων για την επίδραση του ΔΠΧΑ 9, αναφορικά με τα σταθμισμένα στοιχεία ενεργητικού, ενσωματώνοντας τα κέρδη περιόδου.	13,77%	13,94%
Δείκτης κάλυψης ρευστότητας (LCR)	Ο δείκτης κάλυψης ρευστότητας όπως ορίζεται από την Οδηγία (Ε.Ε.) Νο 2015/61 (τροποποιήθηκε από την Οδηγία (Ε.Ε.) Νο 2018/1620) είναι το ποσό του αποθέματος μη βεβαρυσμένων υψηλής ποιότητας ρευστοποιήσιμων στοιχείων του ενεργητικού που κατέχει ένα πιστωτικό ίδρυμα, προς τις προβλεπόμενες καθαρές ταμειακές εκροές, ώστε μια τράπεζα να επιβιώσει από ένα σενάριο ακραίων καταστάσεων διάρκειας ενός μήνα.	192,64%	152,93%
Δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης (NSFR)	Ο δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης ορίζεται ως το ποσό της διαθέσιμης σταθερής χρηματοδότησης σε σχέση με το ποσό της απαιτούμενης σταθερής χρηματοδότησης.	120,96%	116,68%

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 2022, 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 2022, 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 εκφέρομε ξεχωριστή γνώμη για τα θέματα αυτά.

Σημαντικότερα θέματα ελέγχου	Πως αντιμετωπίστηκαν τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου
<p>Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημιές των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος</p> <p>Τα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος της Τράπεζας και του Ομίλου, ανήλθαν κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022 σε € 1.676 εκατ. και € 1.693 εκατ. αντίστοιχα (€ 1.018 εκατ. και € 1.029 εκατ. κατά την 31 Δεκεμβρίου 2021, όπως αναταξινομήθηκαν) και οι σωρευμένες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές ανήλθαν σε € 18.974 χιλ. για την Τράπεζα και € 18.907 χιλ. για τον Όμιλο κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022 (€ 13.513 χιλ. και € 13.711 χιλ. κατά την 31 Δεκεμβρίου 2021, όπως αναταξινομήθηκαν).</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) • Την επιμέτρηση των προσαρμογών της Διοίκησης (Management Overlays) στα αποτελέσματα των υποδειγμάτων για την εκτίμηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών που πραγματοποιήθηκαν. <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.Α., 4.1 και 20 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> <ul style="list-style-type: none"> • 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: <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 • Αξιολογήσαμε τη συμμόρφωση των πολιτικών απομείωσης των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών της Τράπεζας και του Ομίλου με τις απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 9. • Επιπρόσθετα, με την υποστήριξη των ειδικών εμπειρογνομόνων μας επί του χρηματοοικονομικού κινδύνου και των υποδειγμάτων επιμέτρησης των παραμέτρων πιστωτικού κινδύνου: <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 - αξιολογήσαμε την καταλληλότητα των προσαρμογών της Διοίκησης (Management Overlays) στην επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών, προκειμένου να ενσωματώσει την επίδραση παραγόντων που δεν αποτυπώνεται στα υποδείγματα για την εκτίμηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών. <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 εξασφαλίζεται η πληρότητα και η ακρίβεια των οικονομικών στοιχείων και πληροφοριών που παράγουν την χρηματοοικονομική πληροφόρηση.</p>	<p>Με βάση την εκτίμηση των ελεγκτικών κινδύνων, αξιολογήσαμε το σχεδιασμό και την εφαρμογή των γενικών δικλίδων ελέγχου των πληροφοριακών συστημάτων που σχετίζονται με τη χρηματοοικονομική πληροφόρηση. 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.

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”, 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 οποιασδήποτε μορφής 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 ουσιώδης 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 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 2022.
- 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 παρείχαμε στην Τράπεζα και στον Όμιλο για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2022, γνωστοποιούνται στην σημείωση 44 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. Η χρήση που έληξε 31.12.2022 αποτελεί τη δεύτερη συνεχόμενη χρήση για την οποία ενεργούμε ως τακτικοί ελεγκτές.

Αθήνα, 17 Μαΐου 2023

Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Κωνσταντίνος Κακολύρης

A.M. ΣΟΕΛ: 42931

Deloitte Ανώνυμη Εταιρία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών

Φραγκοκκλησιάς 3α & Γρανικού, 151 25 Μαρούσι

A.M. ΣΟΕΛ: E 120



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

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

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

**III. Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις για τη χρήση που έληξε την
31 Δεκεμβρίου 2022**

**Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις
της χρήσης
1^η Ιανουαρίου – 31^η Δεκεμβρίου 2022**

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
ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ	8
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2022	10
1. Γενικές πληροφορίες.....	10
2. Σύνοψη σημαντικών λογιστικών πολιτικών	13
2.1. Πλαίσιο κατάρτισης	13
2.1.1. Συνέχιση της επιχειρηματικής δραστηριότητας	13
2.1.2. Αναπροσαρμογές κονδυλίων	14
2.1.3. Νέα Πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες	14
2.2. Αρχές ενοποίησης και μέθοδος καθαρής θέσης	16
2.3. Συναλλαγματικές μετατροπές.....	18
2.4. Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις.....	19
2.4.1 Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία	20
2.4.2 Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις.....	24
2.5. Συμφωνίες Επαναγοράς	24
2.6. Ίδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα και εξοπλισμός	25
2.7. Άυλα περιουσιακά στοιχεία.....	25
2.8. Απομείωση αξίας μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων	26
2.9. Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα	26
2.10. Απομείωση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων	26
2.11. Συμβόλαια Χρηματοοικονομικής Εγγύησης	34
2.12. Παροχές προς το προσωπικό.....	34
2.13. Προβλέψεις.....	36
2.14. Συμψηφισμός.....	36
2.15. Μισθώσεις	36
2.16. Έσοδα και έξοδα από τόκους	37
2.17. Προμήθειες και συναφή έσοδα	38
2.18. Καθαρά αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	38
2.19. Έσοδα από μερίσματα	38
2.20. Φορολογία εισοδήματος και αναβαλλόμενη φορολογία.....	39
2.21. Μετοχικό κεφάλαιο.....	40
2.22. Διανομή μερίσματος	40
2.23. Συνδεδεμένα μέρη	40
2.24. Κέρδη ανά μετοχή.....	40
2.25. Στοιχεία μη κυκλοφορούντος ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση και διακοπείσες δραστηριότητες	41
2.26. Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	41
2.27. Στρογγυλοποιήσεις.....	42
3. Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και παραδοχές στην εφαρμογή των λογιστικών αρχών	42
4. Διαχείριση Χρηματοοικονομικών Κινδύνων	44
4.1. Πιστωτικός Κίνδυνος	45
4.2. Κίνδυνος Αγοράς.....	61
4.3. Κίνδυνος Ρευστότητας.....	71
4.4. Κεφαλαιακή Επάρκεια	73
5. Εύλογη Αξία Χρηματοοικονομικών Στοιχείων του Ενεργητικού και Υποχρεώσεων	77
5.1. Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων που δεν τηρούνται σε εύλογες αξίες	77
5.2. Ίεραρχία της εύλογης αξίας.....	78
6. Καθαρά έσοδα από τόκους.....	81
7. Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	82
8. Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων	83
9. Λοιπά λειτουργικά αποτελέσματα	84
10. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού.....	84

11.	Γενικά λειτουργικά έξοδα	85
12.	Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου	86
13.	Λοιπές προβλέψεις	86
14.	Φόρος εισοδήματος.....	87
15.	Κέρδη ανά μετοχή.....	88
16.	Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	89
17.	Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	90
18.	Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	91
19.	Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	92
20.	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	93
21.	Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων 94	
22.	Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	95
23.	Συμμετοχές σε θυγατρικές και συγγενείς επιχειρήσεις	96
24.	Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα	98
25.	Άυλα πάγια στοιχεία	99
26.	Δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεις από μισθώσεις	100
27.	Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	102
28.	Απαιτήσεις λογαριασμών περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών	103
29.	Ταμείο εγγύησης καταθέσεων και επενδύσεων & εγγυήσεις εξασφάλισης επενδυτικών προϊόντων ...	104
30.	Τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις	104
31.	Λοιπά στοιχεία ενεργητικού.....	105
32.	Υποχρεώσεις προς την Κεντρική Τράπεζα.....	105
33.	Υποχρεώσεις προς Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα.....	106
34.	Υποχρεώσεις προς πελάτες	106
35.	Υποχρεώσεις λογαριασμών περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών	107
36.	Υποχρεώσεις στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία	107
37.	Λοιπές υποχρεώσεις.....	109
38.	Προβλέψεις.....	109
39.	Μετοχικό Κεφάλαιο	110
40.	Μετατρέψιμο Ομολογιακό Δάνειο	110
41.	Λοιπά αποθεματικά.....	111
42.	Δεσμεύσεις, ενδεχόμενες υποχρεώσεις και απαιτήσεις.....	111
43.	Υπόλοιπα συνδεδεμένων μερών	114
44.	Εξωτερικοί Ελεγκτές	117
45.	Πληροφόρηση κατά τομέα	117
46.	Επιχειρηματικές συνενώσεις	118
47.	Αναταξινομήσεις χρηματοοικονομικών πληροφοριών συγκριτικής χρήσης.....	118
48.	Γεγονότα μεταγενέστερα των χρηματοοικονομικών καταστάσεων	124

ΟΜΙΛΟΣ
ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ

		1/1/2022 - 31/12/2022	1/1/2021 - 31/12/2021 (Όπως αναταξινομήθηκε)
<i>Ποσά σε Ευρώ '000</i>			
	Σημ.		
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	6	65.057	29.703
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	6	<u>(4.264)</u>	<u>(2.668)</u>
Καθαρά έσοδα από τόκους		60.793	27.034
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	7	26.255	19.509
Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες	7	<u>(4.024)</u>	<u>(3.716)</u>
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		22.231	15.793
Έσοδα από μερίσματα		151	165
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	8	12.901	4.960
Λοιπά λειτουργικά αποτελέσματα	9	<u>175</u>	<u>120</u>
		13.228	5.245
Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες		96.251	48.072
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	10	(22.537)	(19.553)
Γενικά λειτουργικά έξοδα	11	(13.313)	(9.403)
Αποσβέσεις		<u>(5.956)</u>	<u>(5.054)</u>
Σύνολο εξόδων		(41.807)	(34.010)
Σύνολο αποτελεσμάτων προ προβλέψεων και φόρων		54.444	14.062
Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου	12	(6.739)	(4.124)
Λοιπές προβλέψεις	13	<u>(39)</u>	<u>184</u>
Σύνολο προβλέψεων		(6.777)	(3.940)
Κέρδος από απόκτηση συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	46	438	0
Μερίδιο κέρδους από συμμετοχές που λογιστικοποιούνται με τη μέθοδο της καθαρής θέσης		<u>0</u>	<u>0</u>
Κέρδη προ φόρων		48.105	10.122
Φόρος εισοδήματος	14	<u>(5.678)</u>	<u>(73)</u>
Κέρδη μετά από φόρους (α)		42.427	10.049
Λοιπά συνολικά εισοδήματα			
Στοιχεία που μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα			
Αποθεματικό αξιογράφων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων		(7.110)	(1.809)
Αναβαλλόμενη φορολογία αποθεματικού αξιογράφων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων		1.689	273
Πρόβλεψη απομείωσης χρεωστικών τίτλων		<u>(361)</u>	<u>276</u>
Σύνολο στοιχείων που μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα		(5.781)	(1.260)
Στοιχεία που δεν μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα			
Αναλογιστικά κέρδη / (ζημιές) υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών	36	5	(3)
Αναβαλλόμενη φορολογία αναλογιστικών κερδών / (ζημιών)		<u>(1)</u>	<u>0</u>
Σύνολο στοιχείων που δεν μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα		4	(3)
Λοιπά συνολικά εισοδήματα μετά απο φόρους (β)		(5.777)	(1.263)
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα χρήσης μετά από φόρους (α)+(β)		36.649	8.786
Κέρδη αποδιδόμενα σε:			
Μετόχους της μητρικής		42.425	10.049
Μη ελέγχουσες συμμετοχές		<u>2</u>	<u>0</u>
		42.427	10.049
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα χρήσης αποδιδόμενα σε:			
Μετόχους της μητρικής		36.648	8.786
Μη ελέγχουσες συμμετοχές		<u>2</u>	<u>0</u>
		36.649	8.786
Κέρδη μετά από φόρους ανά μετοχή - βασικά (σε €)	15	<u>1,13</u>	<u>0,27</u>
Κέρδη μετά από φόρους ανά μετοχή - προσαρμοσμένα (σε €)	15	<u>1,07</u>	<u>0,27</u>

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 10 - 125) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

ΤΡΑΠΕΖΑ

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ

Ποσά σε Ευρώ '000

		1/1/2022 - 31/12/2022	1/1/2021 - 31/12/2021 (Όπως αναταξινομήθηκε)
	Σημ.		
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	6	63.968	29.093
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	6	(4.174)	(2.654)
Καθαρά έσοδα από τόκους		59.794	26.439
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	7	23.763	17.650
Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες	7	(3.964)	(3.638)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		19.798	14.012
Έσοδα από μερίσματα		126	8.311
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	8	12.642	3.567
Λοιπά λειτουργικά αποτελέσματα	9	313	238
		13.081	12.117
Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες		92.674	52.567
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	10	(21.593)	(18.794)
Γενικά λειτουργικά έξοδα	11	(12.715)	(8.966)
Αποσβέσεις		(5.573)	(4.661)
Σύνολο εξόδων		(39.880)	(32.421)
Σύνολο αποτελεσμάτων προ προβλέψεων και φόρων		52.793	20.146
Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου	12	(7.003)	(3.823)
Λοιπές προβλέψεις	13	(39)	1.842
Σύνολο προβλέψεων		(7.042)	(1.980)
Κέρδη προ φόρων		45.752	18.166
Φόρος εισοδήματος	14	(5.409)	(1.413)
Κέρδη μετά από φόρους (α)		40.343	16.753
Λοιπά συνολικά εισοδήματα			
Στοιχεία που μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα			
Αποθεματικό αξιολογίων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων		(7.110)	(1.809)
Πρόβλεψη απομείωσης χρεωστικών τίτλων		(361)	276
Αναβαλλόμενη φορολογία		1.689	273
Σύνολο στοιχείων που μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα		(5.781)	(1.260)
Στοιχεία που δεν μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα			
Αναλογιστικά κέρδη / (ζημιές) υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών	36	7	(3)
Αναβαλλόμενη φορολογία αναλογιστικών κερδών / (ζημιών)		(1)	0
Σύνολο στοιχείων που δεν μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα		7	(3)
Λοιπά συνολικά εισοδήματα μετά απο φόρους (β)		(5.775)	(1.263)
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα χρήσης μετά από φόρους (α)+(β)		34.568	15.490
Κέρδη μετά από φόρους ανά μετοχή - βασικά (σε €)	15	1,07	0,45
Κέρδη μετά από φόρους ανά μετοχή - προσαρμοσμένα (σε €)	15	1,01	0,45

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 10 – 125) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

ΟΜΙΛΟΣ
ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ

<i>Ποσά σε Ευρώ '000</i>	Σημ.	31/12/2022	31/12/2021 (Όπως αναταξινομήθηκε)
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	16	215.240	78.492
Απατήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	17	94.642	65.911
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	18	211.653	54.194
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	19	8.084	434
Δάνεια και απατήσεις από πελάτες	20	1.674.523	1.015.593
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	21	93.256	192.087
Απατήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	22	174.464	92.998
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	23	448	0
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	24	11.841	12.014
Άυλα πάγια στοιχεία	25	10.324	8.730
Δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων	26	19.436	19.218
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	27	6.353	2.932
Απατήσεις λογαριασμών περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών	28	61.051	27.776
Ταμείο εγγύησης καταθέσεων και επενδύσεων & εγγυήσεις εξασφάλισης επενδυτικών προϊόντων	29	12.495	13.135
Τρέχουσες φορολογικές απατήσεις	30	223	1.875
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	31	13.704	49.529
Σύνολο ενεργητικού		2.607.737	1.634.918
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ & ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
Υποχρεώσεις προς την κεντρική τράπεζα	32	64.284	84.143
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	33	20.066	3.928
Υποχρεώσεις προς πελάτες	34	2.177.209	1.346.727
Υποχρεώσεις λογαριασμών περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών	35	39.411	3.254
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	19	6.958	7.432
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	26	20.259	19.965
Υποχρεώσεις στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία	36	550	458
Υποχρεώσεις φόρου εισοδήματος		4.064	642
Λοιπές υποχρεώσεις	37	19.259	10.958
Προβλέψεις	38	2.724	1.106
Σύνολο υποχρεώσεων		2.354.784	1.478.614
Ίδια κεφάλαια			
Μετοχικό κεφάλαιο	39	160.279	160.279
Μετατρέψιμο ομολογιακό δάνειο	40	60.000	0
Αποθεματικό Εύλογης Αξίας μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων		(6.727)	(946)
Λοιπά αποθεματικά	41	19.810	18.859
Συσσωρευμένα κέρδη/ (ζημιές)		19.573	(21.889)
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων που αναλογούν σε μετόχους της Εταιρείας		252.935	156.304
Μη ελέγχουσες συμμετοχές		18	0
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		252.953	156.304
Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων		2.607.737	1.634.918

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 10 - 125) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

ΤΡΑΠΕΖΑ
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ
Ποσά σε Ευρώ '000

		31/12/2022	31/12/2021 (Όπως αναταξινομήθηκε)
	Σημ.		
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	16	215.239	78.492
Απατήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	17	91.512	64.774
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	18		
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	19	210.114	51.899
Δάνεια και απατήσεις από πελάτες	20	8.084	434
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	21	1.657.471	1.004.103
Απατήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	22	93.256	192.087
Συμμετοχές σε θυγατρικές και συγγενείς επιχειρήσεις	23	174.464	92.998
Ίδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	24	9.133	13.593
Άυλα πάγια στοιχεία	25	11.664	11.821
Δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων	26	6.733	4.860
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	27	19.411	18.999
Απατήσεις λογαριασμών περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών	28	7.410	4.066
Ταμείο εγγύησης καταθέσεων και επενδύσεων & εγγυήσεις εξασφάλισης επενδυτικών προϊόντων	29	61.051	27.776
Τρέχουσες φορολογικές απατήσεις	30	12.245	12.885
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	31	47	1.875
Σύνολο ενεργητικού		2.590.999	1.630.001
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ & ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
Υποχρεώσεις προς την κεντρική τράπεζα	32	64.284	84.143
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	33	15.029	3.928
Υποχρεώσεις προς πελάτες	34	2.179.580	1.353.935
Υποχρεώσεις λογαριασμών περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών	35	39.411	3.254
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	19	6.958	7.432
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	26	20.233	19.748
Υποχρεώσεις στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία	36	514	413
Υποχρεώσεις φόρου εισοδήματος		3.830	0
Λοιπές υποχρεώσεις	37	16.984	9.170
Προβλέψεις	38	2.666	1.036
Σύνολο υποχρεώσεων		2.349.491	1.483.060
Ίδια κεφάλαια			
Μετοχικό κεφάλαιο	39	160.279	160.279
Μετατρέψιμο ομολογιακό δάνειο	40	60.000	0
Αποθεματικό Εύλογης Αξίας μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων		(6.727)	(946)
Λοιπά αποθεματικά	41	19.027	18.177
Συσσωρευμένα κέρδη/ (ζημιές)		8.930	(30.568)
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		241.508	146.941
Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων		2.590.999	1.630.001

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 10 - 125) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

ΟΜΙΛΟΣ

ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

Ποσά σε Ευρώ '000

Σημ.	Μετοχικό κεφάλαιο	Αποθεματικά εύλογης αξίας	Λοιπά αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον	Μετατρήσιμο ομολογιακό δάνειο	Σύνολο	Μη ελέγχουσες συμμετοχές	Σύνολο
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2021	160.279	314	18.859	(31.934)	0	147.518	0	147.518
Καθαρά αποτελέσματα χρήσης	0	0	0	10.049	0	10.049	0	10.049
Λοιπά συνολικά εισοδήματα								
Κέρδη/(ζημιές) αποτίμησης μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	(1.809)	0	0	0	(1.809)	0	(1.809)
Κέρδη/(ζημιές) μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	276	0	0	0	276	0	276
Μείον: Φόρος που αναλογεί	0	273	0	0	0	273	0	273
Καθαρές αναλογιστικές ζημιές αναγνωριζόμενες απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	0	0	(3)	0	(3)	0	(3)
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα (μετά από φόρους)	0	(1.260)	0	10.045	0	8.785	0	8.785
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2021	160.279	(946)	18.859	(21.889)	0	156.304	0	156.304
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2022	160.279	(946)	18.859	(21.889)	0	156.304	0	156.304
Καθαρά αποτελέσματα χρήσης	0	0	0	42.425	0	42.425	2	42.427
Λοιπά συνολικά εισοδήματα								
Κέρδη/(ζημιές) αποτίμησης μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	(7.110)	0	0	0	(7.110)	0	(7.110)
Κέρδη/(ζημιές) μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	(361)	0	0	0	(361)	0	(361)
Μείον: Φόρος που αναλογεί	0	1.689	0	0	0	1.689	0	1.689
Καθαρά αναλογιστικά κέρδη αναγνωριζόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	0	4	0	0	4	(0)	4
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα (μετά από φόρους)	0	(5.781)	4	42.425	0	36.648	2	36.649
Εκδοση μετατρήσιμου ομολογιακού δανείου	40	0	0	0	60.000	60.000	0	60.000
Σχηματισμός τακτικού αποθεματικού	0	0	418	(418)	0	0	0	0
Μεταφορές	0	0	530	(546)	0	(16)	16	0
Σύνολο συναλλαγών με ιδιοκτήτες	0	0	947	(963)	60.000	59.984	16	60.000
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022	160.279	(6.727)	19.810	19.573	60.000	252.935	18	252.953

ΤΡΑΠΕΖΑ

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

Ποσά σε Ευρώ '000

Σημ.	Μετοχικό κεφάλαιο	Αποθεματικά εύλογης αξίας	Λοιπά αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον	Μετατρήσιμο ομολογιακό δάνειο	Σύνολο
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2021	160.279	314	18.177	(47.319)	0	131.451
Καθαρά αποτελέσματα χρήσης	0	0	0	16.753	0	16.753
Λοιπά συνολικά εισοδήματα						
Κέρδη/(ζημιές) αποτίμησης μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	(1.809)	0	0	0	(1.809)
Κέρδη/(ζημιές) μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	276	0	0	0	276
Μείον: Φόρος που αναλογεί	0	273	0	0	0	273
Καθαρές αναλογιστικές ζημιές αναγνωριζόμενες απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	0	0	(3)	0	(3)
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα (μετά από φόρους)	0	(1.260)	0	16.750	0	15.490
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2021	160.279	(946)	18.177	(30.568)	0	146.941
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2022	160.279	(946)	18.177	(30.568)	0	146.941
Καθαρά αποτελέσματα χρήσης	0	0	0	40.343	0	40.343
Λοιπά συνολικά εισοδήματα						
Κέρδη/(ζημιές) αποτίμησης μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	(7.110)	0	0	0	(7.110)
Κέρδη/(ζημιές) μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	(361)	0	0	0	(361)
Μείον: Φόρος που αναλογεί	0	1.689	0	0	0	1.689
Καθαρά αναλογιστικά κέρδη αναγνωριζόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	0	5	0	0	5
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα (μετά από φόρους)	0	(5.781)	5	40.343	0	34.567
Εκδοση μετατρήσιμου ομολογιακού δανείου	40	0	0	0	60.000	60.000
Σχηματισμός τακτικού αποθεματικού	0	0	383	(383)	0	0
Μεταφορές	0	0	462	(462)	0	0
Σύνολο συναλλαγών με ιδιοκτήτες	0	0	845	(845)	60.000	60.000
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022	160.279	(6.727)	19.027	8.930	60.000	241.508

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 10- 125) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

ΟΜΙΛΟΣ

ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

Ποσά σε Ευρώ '000

	1/1/2022 - 31/12/2022	1/1/2021 - 31/12/2021 (Όπως αναταξινομήθηκε)
Σημ.		
Λειτουργικές δραστηριότητες		
Κέρδη / (ζημιές) προ φόρων	48.105	10.122
<i>Προσαρμογές για:</i>		
Αποσβέσεις	5.956	5.054
Ζημιές εύλογης αξίας χρηματοοικονομικών μέσων	1.080	(1.328)
Τόκοι και λοιπά έξοδα μη ταμειακά	1.006	925
Έσοδα από μερίσματα	(151)	0
(Κέρδη)/ζημιές λειτουργίας υποκαταστήματος	2	0
(Κέρδη)/ζημιές από αποτίμηση παραγώγων	(8.136)	3.302
(Κέρδη) από απόκτηση συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	46 (438)	0
Πρόβλεψη για παροχές σε εργαζομένους μετά την συνταξιοδότηση	36 390	293
Πρόβλεψη για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	12 6.739	4.124
Λοιπές προβλέψεις	13 39	(184)
Ζημιές / (κέρδη) εύλογης αξίας απο απόθεμα Δικαιωμάτων Εκπομπών Ρύπων	3.701	(1.289)
Συναλλαγματικές διαφορές	13	0
(Κέρδη)/ζημιές από πώληση χρηματοοικονομικών στοιχείων στην εύλογη αξία	17	257
	58.322	21.275
Μεταβολές κεφαλαίου κίνησης		
Χρηματοοικονομικά στοιχεία κατεχόμενα προς εμπορία	(159.333)	(30.333)
Απαιτήσεις κατά πελατών	(664.165)	(638.560)
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	(4.486)	(5.464)
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	(1.917)	1.915
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	(8.758)	61.648
Υποχρεώσεις προς πελάτες	830.482	599.513
Λοιπές υποχρεώσεις	44.036	(30.462)
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν την καταβολή του φόρου εισοδήματος	94.181	(20.468)
<i>Μείον:</i>		
Φόρος εισοδήματος που καταβλήθηκε	(932)	(666)
Καταβληθείσες αποζημιώσεις προσωπικού	36 (294)	(190)
Καταβληθέντες τόκοι	(2)	(254)
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες	92.954	(21.578)
Επενδυτικές δραστηριότητες		
Απόκτηση συνδεδεμένων, συγγενών, κοινοπραξιών και λοιπών επενδύσεων	(10)	0
Αγορές χρεογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου	(667.379)	(1.308.809)
Πωλήσεις/λήξεις χρεογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου	671.955	1.264.549
Εισπραχθέντες τόκοι αξιογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου	6.319	2.594
Εισπράξεις επενδύσεων διαθεσίμων προς πώληση	0	508
Εισπράξεις από πώληση θυγατρικών	0	41
Εισπράξεις από μερίσματα	151	160
Εισπράξεις από πώληση ακινήτων και εξοπλισμού	0	222
Αγορά ακινήτων και εξοπλισμού	(1.706)	(3.097)
Αγορά άυλων περιουσιακών στοιχείων	(3.410)	(2.540)
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες	5.921	(46.371)
Χρηματοδοτικές δραστηριότητες		
Καταβολή οφειλόμενου μετοχικού κεφαλαίου	0	10.827
Έκδοση μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου	40 60.000	0
Εισπράξεις/(αποπληρωμή) από εκδοθέντα/αναληφθέντα δάνεια	5.036	(32)
Εξοφλήσεις υποχρεώσεων μίσθωσης (κεφάλαιο και τόκος)	(2.916)	(2.355)
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	62.120	8.440
Επίδραση συναλλαγματικών διαφορών στο ταμείο και στα ταμειακά ισοδύναμα	(18)	57
Καθαρή αύξηση/(μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	160.976	(59.451)
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης χρήσης	129.915	189.366
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα τέλους χρήσης	290.892	129.915

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 10 - 125) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

ΤΡΑΠΕΖΑ

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

Ποσά σε Ευρώ '000

		1/1/2022 - 31/12/2022	1/1/2021 - 31/12/2021 (Όπως αναταξινομήθηκε)
	Σημ.		
Λειτουργικές δραστηριότητες			
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρων		45.752	18.166
<i>Προσαρμογές για:</i>			
Αποσβέσεις		5.573	4.661
Ζημιές εύλογης αξίας χρηματοοικονομικών μέσων		1.118	320
Τόκοι και λοιπά έξοδα μη ταμειακά		1.003	724
Έσοδα από μερίσματα		(126)	(8.311)
Έσοδο από αντιστροφή πρόβλεψης για υποτίμηση συμμετοχών	13	0	(1.725)
(Κέρδη)/ζημιές από αποτίμηση παραγώγων		(8.136)	4.591
Πρόβλεψη για παροχές σε εργαζομένους μετά την συνταξοδότηση	36	280	285
Πρόβλεψη για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	12	7.003	3.823
Λοιπές προβλέψεις	13	39	(117)
Ζημιές / (κέρδη) εύλογης αξίας απο απόθεμα Δικαιωμάτων Εκπομπών Ρύπων		3.701	(1.289)
Συναλλαγματικές διαφορές		18	(57)
		56.225	21.069
Μεταβολές κεφαλαίου κίνησης			
Χρηματοοικονομικά στοιχεία κατεχόμενα προς εμπορία		(159.333)	(30.333)
Απαιτήσεις κατά πελατών		(658.868)	(636.775)
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα		(4.486)	(5.464)
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού		(1.569)	14.786
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα		(8.758)	61.648
Υποχρεώσεις προς πελάτες		825.646	596.335
Λοιπές υποχρεώσεις		43.555	(30.176)
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν την καταβολή του φόρου εισοδήματος		92.411	(8.909)
<i>Μείον:</i>			
Καταβληθείσες αποζημιώσεις προσωπικού	36	(173)	(190)
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες		92.238	(9.099)
Επενδυτικές δραστηριότητες			
Απόκτηση συνδεδεμένων, συγγενών, κοινοπραξιών και λοιπών επενδύσεων	23	(10)	0
Αγορές χρεογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου		(667.379)	(1.308.809)
Πωλήσεις/λήξεις χρεογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου		671.178	1.244.096
Εισπραχθέντες τόκοι αξιογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου		6.319	2.594
Εισπράξεις επενδύσεων διαθεσίμων προς πώληση		0	203
Εισπράξεις από πώληση θυγατρικών		0	41
Επιστροφή μετοχικού κεφαλαίου από θυγατρικές	23	4.470	0
Εισπράξεις από μερίσματα		126	8.306
Εισπράξεις από πώληση ακινήτων και εξοπλισμού		0	222
Αγορά ακινήτων και εξοπλισμού	24	(1.702)	(2.842)
Αγορά άυλων περιουσιακών στοιχείων	25	(3.332)	(2.540)
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες		9.671	(58.727)
Χρηματοδοτικές δραστηριότητες			
Καταβολή οφειλόμενου μετοχικού κεφαλαίου		0	10.827
Έκδοση μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου	40	60.000	0
Εξοφλήσεις υποχρεώσεων μίσθωσης (κεφάλαιο και τόκος)		(2.908)	(2.337)
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		57.092	8.490
Επίδραση συναλλαγματικών διαφορών στο ταμείο και στα ταμειακά ισοδύναμα		(18)	57
Καθαρή αύξηση/(μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα		158.982	(59.279)
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης χρήσης		128.777	188.056
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα τέλους χρήσης		287.760	128.777

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 10- 125) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2022

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 31.12.2022 απασχολούσε συνολικά 426 άτομα και έχει έδρα στο Δήμο Αμαρουσίου Αττικής (Οδός Αιγιαλείας αρ. 32).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Καταστήματα που λειτουργούν στην Ελλάδα:

A/A	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ
1	ΨΥΧΙΚΟ	Ολυμπιονικών & Ελ. Βενιζέλου 1 - 154 51
2	ΗΛΙΟΥΠΟΛΗ	Α. Παπανδρέου & Γλάδστωνος 1 - 163 45
3	ΑΓΙΑ ΠΑΡΑΣΚΕΥΗ	Δ. Γουναρη 4 & Χαλανδρίου 6 - 153 43
4	ΜΑΡΟΥΣΙ	Θησέως 46 & Δ. Ράλλη 2 - 151 24
5	ΑΜΠΕΛΟΚΗΠΟΙ - ΑΘΗΝΑ	Βασ. Σοφίας 124 - 115 26
6	ΝΕΑ ΣΜΥΡΝΗ	Ελ. Βενιζέλου 55 - 171 23
7	ΠΑΛΑΙΟ ΦΑΛΗΡΟ	Αγίου Αλεξάνδρου 4 - 175 61
8	ΚΑΛΛΙΘΕΑ	Φορνέζη 2 & Ελ. Βενιζέλου - 176 75
9	ΚΑΛΑΜΑΡΙΑ - ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ	Εθνικής Αντιστάσεως 51 - 551 34
10	ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟΥ - ΑΘΗΝΑ	Λεωφ.Ελ.Βενιζέλου 15 - 105 64
11	ΧΑΛΑΝΔΡΙ	Κώστα Βάρναλη 1 - 152 33
12	ΝΙΚΑΙΑ	Πέτρου Ράλλη 232 - 184 53
13	ΚΟΡΙΝΘΟΣ	Εθνικής Αντιστάσεως 21 - 201 00
14	ΑΝΩ ΠΑΤΗΣΙΑ	Πατησίων 376 - 111 41
15	ΓΛΥΦΑΔΑ	Ανδρέα Παπανδρέου 8-10 - 166 75
16	ΤΣΙΜΙΣΚΗ - ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ	Ιωαν. Τσιμισκή 17 - 546 24
17	ΚΗΦΙΣΙΑ	Λεωφ. Κηφισίας 242 & Παναγίτσας 1 - 145 62
18	ΠΕΙΡΑΙΑΣ - ΒΑΣ. ΓΕΩΡΓΙΟΥ	Βασ. Γεωργίου 11 - 185 32
19	ΜΑΡΟΥΣΙ - ΑΝΑΒΡΥΤΑ	Λεωφ. Κηφισίας 221 - 151 24
20	ΝΕΑ ΙΩΝΙΑ	Λεωφ. Ηρακλείου 346 - 142 31
21	ΕΥΟΣΜΟΣ - ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ	28ης Οκτωβρίου 31 - 562 24
22	ΠΕΡΙΣΤΕΡΙ	Παναγή Τσαλδάρη 16-20 - 121 34
23	ΑΙΓΑΛΕΩ	Ιερά οδός 259 & 25ης Μαρτίου - 122 44
24	ΠΑΓΚΡΑΤΙ	Ευτυχίδου 34 - 36 - 116 34
25	ΚΟΛΩΝΑΚΙ	Πατριάρχου Ιωακείμ 7 & Ηροδότου - 106 74
26	ΗΡΑΚΛΕΙΟ ΚΡΗΤΗΣ	25ης Αυγούστου 46 - 712 02
27	ΛΑΡΙΣΑ	Κύπρου 78 & Φιλελλήνων - 412 22

Τον Ιούνιο του 2022 ξεκίνησε η λειτουργία του νέου καταστήματος στο Ηράκλειο Κρήτης και το Νοέμβριο του 2022 ξεκίνησε τη λειτουργία το νέο κατάστημα στη Λάρισα.

Οι ενοποιημένες και ατομικές χρηματοοικονομικές καταστάσεις της 31/12/2022, εγκρίθηκαν από το Δ.Σ. της 16/05/2023 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 παρούσες χρηματοοικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή της συνέχειας της επιχειρηματικής δραστηριότητας. Το Διοικητικό Συμβούλιο κατέληξε στο συμπέρασμα αυτό, λαμβάνοντας υπόψη:

- Τις νέες συνθήκες αυξημένης αβεβαιότητας και υψηλών γεωπολιτικών και χρηματοπιστωτικών κινδύνων που προκλήθηκαν από τη σύγκρουση Ρωσίας / Ουκρανίας, χώρες στις οποίες όμως ο Όμιλος δεν έχει έκθεση με αποτέλεσμα να μην έχει επηρεαστεί η καθημερινή λειτουργία ή και η οικονομική του θέση.
- Την ανάπτυξη της ελληνικής οικονομίας το 2022, πάρα την επιτάχυνση του πληθωρισμού, και τις προοπτικές που διαφαίνονται για τους ρυθμούς ανάπτυξης μεσοπρόθεσμα, λαμβάνοντας υπόψιν και τις αναμενόμενες εισροές από τον Μηχανισμό Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (RFF).
- Το ισχυρό εποπτικό πλαίσιο και την εργαλειοθήκη της ΕΚΤ που παρέχουν εχέγγυα για τη διαφύλαξη της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας.
- Την αποτελεσματική διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας του Όμιλου που αντικατοπτρίζεται στους Δείκτες Κάλυψης Ρευστότητας (LCR) και Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (NSFR), οι οποίοι είναι σημαντικά υψηλότεροι από το ελάχιστο εποπτικό όριο 100%.

- Την κεφαλαιακή θέση του Ομίλου.
- Την συνεχιζόμενη ανάπτυξη του Ομίλου, η οποία αποτυπώνεται στην αύξηση των καταθέσεων κατά 62% και των χορηγήσεων κατά 65% καθώς και στη σημαντική κερδοφορία που πέτυχε το 2022, η οποία ανήλθε σε 42,4 εκατ. από 10,1 εκατ. το 2021.

Επιπλέον, για την απρόσκοπτη υλοποίηση του επιχειρηματικού της σχεδίου, η Διοίκηση της Τράπεζας εξετάζει τις πιο πρόσφορες επιλογές για τη περαιτέρω ενίσχυση της κεφαλαιακής της βάσης, ώστε τόσο βραχυπρόθεσμα όσο και μακροπρόθεσμα να υπερκαλύπτονται οι απαιτήσεις του θεσμικού περιβάλλοντος.

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 2022 προέκυψε τέτοια ανάγκη.

2.1.3. Νέα Πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες

Παρατίθενται κατωτέρω οι τροποποιήσεις προτύπων που εφαρμόστηκαν από 1.1.2022:

► **Τροποποίηση του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 3** (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.

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

► **Τροποποίηση του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 16** «Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια»: Έσοδα πριν την προβλεπόμενη χρήση του παγίου (Κανονισμός 2021/1080/28.6.2021). Την 14.5.2020 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στο Δ.Λ.Π. 16 σύμφωνα με την οποία απαγορεύει την αφαίρεση από το κόστος κτήσης των ιδιοχρησιμοποιούμενων παγίων των εσόδων από την πώληση στοιχείων που παράγονται στη φάση που το πάγιο προετοιμάζεται να έρθει στην τοποθεσία και στην κατάσταση που απαιτείται για τη χρήση που η διοίκηση έχει προσδιορίσει. Αντιθέτως, τα έσοδα από την πώληση των εν λόγω στοιχείων όπως και το κόστος τους θα πρέπει να αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα.

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

► **Τροποποίηση του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 37** «Προβλέψεις, Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις και Ενδεχόμενες Απαιτήσεις»: Επαχθείς συβάσεις – Κόστος εκπλήρωσης των υποχρεώσεων μίας σύμβασης (Κανονισμός 2021/1080/28.6.2021).

Την 14.5.2020 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στο Δ.Λ.Π. 37 με σκοπό να διευκρινίσει πως το κόστος εκπλήρωσης των υποχρεώσεων μίας σύμβασης περιλαμβάνει τα έξοδα εκείνα που σχετίζονται άμεσα με τη σύμβαση. Αυτά τα έξοδα αποτελούνται τόσο από τα άμεσα επιρριπτόμενα έξοδα, όπως για παράδειγμα η άμεση εργασία και τα υλικά, όσο και την αναλογία άλλων εξόδων που σχετίζονται άμεσα με την εκπλήρωση των υποχρεώσεων που απορρέουν από μία σύμβαση όπως η αναλογία της απόσβεσης ενός παγίου που χρησιμοποιείται κατά την εκπλήρωση των υποχρεώσεων.

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

► **Βελτιώσεις Διεθνών Λογιστικών Προτύπων** – κύκλος 2018 - 2020 (Κανονισμός 2021/1080/28.6.2021)

Στο πλαίσιο του προγράμματος των ετήσιων βελτιώσεων των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων, το Συμβούλιο εξέδωσε, την 14.5.2020, μη επείγουσες αλλά απαραίτητες τροποποιήσεις στα Δ.Π.Χ.Π. 1, Δ.Π.Χ.Π. 9, Δ.Π.Χ.Π. 16 και Δ.Λ.Π. 41.

Οι ανωτέρω τροποποιήσεις δεν είχαν επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας. Εκτός των προτύπων που αναφέρθηκαν ανωτέρω, η Ευρωπαϊκή Ένωση έχει υιοθετήσει το Δ.Π.Χ.Π. 17 και τις κατωτέρω τροποποιήσεις προτύπων των οποίων η εφαρμογή είναι υποχρεωτική για χρήσεις με έναρξη μετά την 1.1.2022 και δεν έχουν εφαρμοστεί πρόωρα από τον Όμιλο.

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

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2023.

Οι ανωτέρω τροποποιήσεις δεν αναμένεται να έχουν επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας.

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

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2023.

Οι ανωτέρω τροποποιήσεις δεν αναμένεται να έχουν επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας.

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

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2023.

Επίσης, το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων έχει εκδώσει τα κατωτέρω πρότυπα και τροποποιήσεις προτύπων τα οποία όμως δεν έχουν υιοθετηθεί ακόμα από την Ευρωπαϊκή Ένωση και δεν έχουν εφαρμοστεί πρόωρα από τον Όμιλο και την Τράπεζα.

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

Ημερομηνία υποχρεωτικής εφαρμογής: Δεν έχει ακόμα καθοριστεί.

► **Τροποποίηση Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 17**: «Ασφαλιστήρια Συμβόλαια»: Πρώτη εφαρμογή Δ.Π.Χ.Π. 17 και Δ.Π.Χ.Π. 9 – Συγκριτική πληροφόρηση

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2023.

Ο Όμιλος και η Τράπεζα εξετάζουν την επίπτωση από την υιοθέτηση της ανωτέρω τροποποίησης στις χρηματοοικονομικές του καταστάσεις.

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

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2024.

Οι ανωτέρω τροποποιήσεις δεν αναμένεται να έχουν επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας.

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

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2023.

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

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

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

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

Τα αποκτηθέντα αναγνωρίσιμα περιουσιακά στοιχεία και οι υποχρεώσεις και ενδεχόμενες υποχρεώσεις που έχουν αναληφθεί σε μια συνένωση επιχειρήσεων αρχικά 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 Τράπεζα 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:

- Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος
- 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 τη Κεντρική Τράπεζα
- 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 ζημιές (με εξαίρεση τα «Αγορασμένα ή Αρχικώς Αναγνωρισμένα ως απομειωμένα δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες») ενώ περιλαμβάνονται όλες οι αμοιβές που καταβλήθηκαν ή λήφθηκαν μεταξύ των συμβαλλομένων και αποτελούν αναπόσπαστο μέρος του πραγματικού επιτοκίου, το κόστος συναλλαγών και κάθε επαύξηση ή έκπτωση στην ονομαστική αξία του χρηματοοικονομικού στοιχείου.

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

Αρχική αναγνώριση

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

Κατά την αρχική αναγνώριση, ο Όμιλος 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 επιμετρούμενο 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 νομίματός 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 αναγνωριστεί 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 υποχρεώσεις προς πελάτες. Ο Όμιλος κατατάσσει όλες τις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις ως μεταγενέστερα επιμετρούμενες στο αποσβεσμένο κόστος, με εξαίρεση:

- Παράγωγα (βλέπε σημείωση 2.26)
- 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 απαιτήσεις. Οι απαιτήσεις εμφανίζονται στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης έχοντας ενέχυρο τον τίτλο. Οι επενδύσεις που πωλούνται βάσει συμφωνιών επαναγοράς (repos) συνεχίζουν να αναγνωρίζονται στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης, δεδομένου ότι ο Όμιλος διατηρεί ουσιαστικά όλους τους κινδύνους και τα οφέλη από αυτά, και αποτιμώνται ανάλογα με την ταξινόμησή τους. Οι εισπράξεις από την πώληση των επενδύσεων εμφανίζονται ως υποχρεώσεις σε τράπεζες ή πελάτες.

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

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 αναγνωρισθεί 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».

- Ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο που είναι αγορασμένο απομειωμένο ή κατά την αρχική του αναγνώριση ήταν ήδη πιστωτικά απομειωμένο ταξινομείται στο στάδιο "POCI – purchased or originated credit-impaired" και 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 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

Δάνεια & Απαιτήσεις

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, με βάση την πιθανότητα αθέτησης 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),

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

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

Πίνακας: Επενδυτική διαβάθμιση των χρεογράφων σύμφωνα με τους 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.

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

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

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

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

- Χρεόγραφα για τα οποία η αξιολόγηση τους την ημερομηνία αναφοράς έχει υποβαθμιστεί κατά δύο βαθμίδες (ή και περισσότερο) σε σχέση με την αρχική τους αξιολόγηση σύμφωνα με την πιστοληπτική διαβάθμιση των ECAI.
- 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 (παραμένουν σε επενδυτική βαθμίδα / Investment Grade στον άνω πίνακα) ή που η πιθανότητα αθέτησης σε απόλυτους όρους τους παραμένει χαμηλή (μικρότερη ή ίση <3%), θα , θα διατηρηθούν στο Στάδιο 1, ακόμα κι αν ισχύει κάποιο από τα κριτήρια του SICR.

Β) Ορισμός αθέτησης και Περίμετρος πιστωτικά απομειωμένων χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

Δάνεια και Απαιτήσεις

Σύμφωνα με την Πιστοδοτική Πολιτική, την Πολιτική Προβλέψεων της Τράπεζας και την Πολιτική Νέου Ορισμού Αθέτησης (New DoD Manual) του Δανειακού Χαρτοφυλακίου, ένα δάνειο θεωρείται ως απομειωμένο και ταξινομείται σε 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 ("Forborne Non-Performing Exposure").

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

Όρια σημαντικότητας (Materiality thresholds)

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

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

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

Τα όρια σημαντικότητας για το επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο παρουσιάζονται στον πίνακα:

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

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

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

Χρεόγραφα

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

- Οι πληρωμές του χρεογράφου είναι σε καθυστέρηση άνω των 14 ημερών (αφορά Best Practices) έναντι του Ομίλου.
- Όμιλος εκτιμά ότι ο πιστούχος ή το χρεόγραφο ικανοποιεί τα κριτήρια αβέβαιης είσπραξης (UTP – Unlikely To Pay) και δεν είναι πιθανό να εκπληρώσει πλήρως την πιστωτική του υποχρέωση έναντι του Ομίλου, εκτός εάν ο Όμιλος προσφύγει σε μέτρα όπως η ρευστοποίηση της εξασφάλισης.
- Η βαθμονόμηση μέσω της κλίμακας της πιστοληπτικής διαβάθμισης της ποιότητας του χρεογράφου από πιστοποιημένο Εξωτερικό Οίκο Πιστοληπτικής Αξιολόγησης, εφόσον διατίθεται, αντιστοιχεί σε μη-επενδυτική βαθμίδα αθέτησης σύμφωνα με τον πίνακα που ακολουθεί. Σημειώνεται ότι αν δεν υπάρχει εξωτερική διαβάθμισή χρησιμοποιείται η εσωτερική διαβάθμιση, βάσει των εσωτερικών στοιχείων/δεδομένων της Τράπεζας.

Γ) Επιμέτρηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών

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

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. Η κύρια παράμετρος που χρησιμοποιείται είναι η «Μέση Διαφορά δεκαετούς Ομολόγου» (G-Spread). Ως «G-Spread» ορίζεται ως η μέση διαφορά (του τελευταίου τριμήνου) του 10ετούς κρατικού ομολόγου μιας χώρας (Ελλάδα) έναντι ενός ευρωπαϊκού κρατικού ομολόγου με αξιολόγηση AAA. Η μείωση (αύξησή του) σε μια περίοδο αναφοράς κατά την έναρξη, είναι ένα θετικό (αρνητικό) γεγονός που σηματοδοτεί τη βελτίωση (επιδείνωση) των μακροοικονομικών συνθηκών.

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

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

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

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

ΣΤ) Προσαρμογές από την Διοίκηση (management overlays)

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

Η προσέγγιση του Ομίλου για την εκτίμηση της επιμέτρησης των ΑΠΖ των Δανείων και Απαιτήσεων από πελάτες για το 2022 περιλάμβανε ποιοτικές και ποσοτικές προσαρμογές στο αποτέλεσμα που παράγεται από την χρήση των υποδειγμάτων πιστωτικού κινδύνου.

Αυτές οι προσαρμογές που αναγνωρίστηκαν από τον Όμιλο, προκύπτουν μετά από λεπτομερή επισκόπηση των υπολογιστικών αποτελεσμάτων των υποδειγμάτων πιστωτικού κινδύνου, λαμβάνοντας υπόψη στοιχεία τα οποία δεν μπορούν να ενσωματωθούν στην επιμέτρηση των ΑΠΖ είτε λόγω της φύσης τους είτε λόγω χρονικής υστέρησης παροχής της απαιτούμενης πληροφόρησης. Ο Όμιλος εφαρμόζει ένα εσωτερικό πλαίσιο διακυβέρνησης και δικλίδων ασφαλείας για την έγκαιρη αναγνώριση τυχόν απαιτούμενων προσαρμογών καθώς και την υποστήριξη της εφαρμογής αυτών των προσαρμογών και του σχετικού υπολογισμού. Το πλαίσιο διακυβέρνησης του Ομίλου απαιτεί τέτοιες προσαρμογές να τεκμηριώνονται επαρκώς και να εγκρίνονται από τα κατάλληλα εγκριτικά όργανα του Ομίλου. Για τη χρήση 2022 οι προαναφερθείσες προσαρμογές οδήγησαν σε μείωση των ΑΠΖ κατά € 512 χιλ.

2.11. Συμβόλαια Χρηματοοικονομικής Εγγύησης

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

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

- (i) του ποσού της πρόβλεψης απομείωσης βάσει του μοντέλου των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών του 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 χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις και η απεικόνιση του καθαρού ποσού στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης επιτρέπεται μόνο εφόσον υπάρχει νόμιμο δικαίωμα για συμφηφισμό των καταχωρημένων ποσών και υπάρχει πρόθεση είτε για διακανονισμό του καθαρού ποσού που προκύπτει από τον συμφηφισμό ή για ταυτόχρονο διακανονισμό του συνολικού ποσού 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 Όμιλος ως μισθωτής.

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

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

2.16. 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.

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 κατά την αρχική αναγνώριση, συμπεριλαμβανομένων τυχόν εξόδων από την συναλλαγή.

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

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.

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

- προσδιορισμός της σύμβασης με τον πελάτη,
- προσδιορισμός των υποχρεώσεων που απορρέουν από τις συμβάσεις,
- καθορισμός του τιμήματος συναλλαγής,
- κατανομή του τιμήματος συναλλαγής στις υποχρεώσεις που απορρέουν από τις συμβάσεις και
- αναγνώριση εσόδου καθώς η οντότητα ικανοποιεί τις υποχρεώσεις της.

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

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

2.18. 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) οι θυγατρικές εταιρείες,

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

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

(δ) οι συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες της Τράπεζας.

2.24. Κέρδη ανά μετοχή

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

Ο δείκτης των «προσαρμοσμένων» κερδών ανά μετοχή υπολογίζεται με την ίδια μέθοδο όπως και του δείκτη των βασικών κερδών ανά μετοχή, ωστόσο τα κέρδη και ο αριθμός των μετοχών προσαρμόζονται ανάλογα, προκειμένου να απεικονίσουν την ενδεχόμενη μείωση των κερδών ανά μετοχή που θα μπορούσε να επιφέρει η

μετατροπή τυχόν μετατρέψιμων ομολογιών ή η εξάσκηση δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών ή άλλων συναφών συμβολαίων, σε κοινές μετοχές

2.25. 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.

2.26. 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.

2.27. 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.

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

Επιπρόσθετες πληροφορίες σχετικά με τις προβλέψεις απομείωσης για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών περιλαμβάνονται στις σημειώσεις 2.4, 2.10, 4.1 και 20.

B. Ανακτησιμότητα αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων

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

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

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

Γ. Εύλογη αξία χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

Η εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων για τα οποία δεν υπάρχουν παρατηρήσιμες τιμές σε ενεργή αγορά, προσδιορίζεται χρησιμοποιώντας μοντέλα αποτίμησης. Η μεθοδολογία αποτίμησης που χρησιμοποιείται περιλαμβάνει μεθόδους προεξόφλησης χρηματοροών που βασίζονται κυρίως σε παρατηρήσιμα δεδομένα, όπου αυτά είναι διαθέσιμα. Η εύλογη αξία των επενδύσεων σε αμοιβαία κεφάλαια επιχειρηματικών συμμετοχών κλειστού τύπου (ΑΚΕΣ) καθώς και στο Ομόλογο από τιτλοποίηση δανείων εξαρτάται από βασικές παραδοχές οι οποίες συμπεριλαμβάνουν τα μελλοντικά έσοδα, τις λειτουργικές δαπάνες και τα προεξοφλητικά επιτόκια. Στο Επίπεδο 3 ταξινομούνται Τα ΑΚΕΣ τα οποία επενδύουν σε ανανεώσιμες πηγές ενέργειας (Αιολικά και Φωτοβολταϊκά πάρκα) και το Ομόλογο από τιτλοποίηση δανείων, των οποίων η εύλογη αξία εκτιμάται με χρήση σημαντικών μη παρατηρήσιμων δεδομένων. Η μεθοδολογία για την αποτίμηση των κινητών αξιών των ΑΚΕΣ γίνεται βάσει της παρ. 18 του άρθ. 7 του Ν.2992/2002 όπως τροποποιήθηκε από το Ν.4141/2013 και όπως παρουσιάζονται στις Εκθέσεις Διαχείρισης των Αμοιβαίων Κεφαλαίων. Οι Εκθέσεις Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων υπόκεινται στον έλεγχο Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή. Η εύλογη αξία του Ομολόγου από τιτλοποίηση δανείων έχει προσδιορισθεί από ανεξάρτητο εκτιμητή βάσει των αναμενόμενων ταμειακών ροών του τιτλοποιημένου δανειακού χαρτοφυλακίου.

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

Δ. Απομείωση θυγατρικών

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

Επιπρόσθετες πληροφορίες σχετικά με τις επενδύσεις της Τράπεζας σε θυγατρικές περιλαμβάνονται στη σημείωση 46.

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 και του Διοικητικού Συμβουλίου.

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

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

Αντικείμενο της Μονάδας και κατ' επέκταση 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.

Περιβαλλοντικοί -Κοινωνικοί και Κίνδυνοι Διακυβέρνησης (ESG)

Η Τράπεζα ενημερώνεται και αξιολογεί τις τυχόν επικείμενες περιβαλλοντικές πολιτικές, τις νομικές και εποπτικές απαιτήσεις και τις κατευθυντήριες οδηγίες που σχετίζονται με το κλίμα και το περιβάλλον (Environment) με στόχο να αποτυπώνει και να διαχειρίζεται αποτελεσματικά τυχόν κινδύνους που αφορούν τις δραστηριότητές της. Σε αυτό το πλαίσιο, η Τράπεζα είναι στη φάση εισαγωγής στο σχεδιασμό ενός πλάνου σχετικά με τον τρόπο ενσωμάτωσης της αξιολόγησης των κλιματικών και περιβαλλοντικών κινδύνων στις λειτουργίες της, αλλά και στη διαδικασία διαχείρισής τους. Το ίδιο ισχύει και για τη διαχείριση κινδύνων που συνδέονται με θέματα εταιρικής διακυβέρνησης (Corporate Governance). Μακροπρόθεσμος στόχος της Τράπεζας αποτελεί η ενίσχυση του επιχειρηματικού της μοντέλου και η δημιουργία αξίας για του μετόχους της, λαμβάνοντας υπόψη τις σύγχρονες ESG τάσεις σύμφωνα με τις απαιτήσεις των εποπτικών αρχών.

COVID-19

Οι Κυβερνήσεις πολλών χωρών, μεταξύ αυτών και της Ελλάδας, με το ξέσπασμα της πανδημίας Covid-19, έλαβαν προληπτικά μέτρα προκειμένου να περιορίσουν την εξάπλωση της πανδημίας στους πολίτες τους. Τα μέτρα αυτά περιλάμβαναν υποχρεωτική απαγόρευση ή περιορισμό λειτουργίας των επιχειρήσεων, επιβολή μέτρων κοινωνικών αποστάσεων αλλά και περιορισμούς στις μετακινήσεις και τα ταξίδια, με αποτέλεσμα να μειωθεί σημαντικά το επίπεδο της οικονομικής δραστηριότητας τόσο παγκοσμίως όσο και στην Ελλάδα, προκαλώντας σημαντική αστάθεια στις χρηματοπιστωτικές αγορές και παγκόσμια οικονομική επιβράδυνση.

Ως απόρροια των παραπάνω, η Διοίκηση της Τράπεζας κατά το σχεδιασμό και τη λήψη οποιωνδήποτε αποφάσεων της, που αφορούσαν τη συγκεκριμένη χρονική περίοδο (νέες συνεργασίες, νέες πελατειακές σχέσεις κλπ.) αλλά και οποιαδήποτε μελλοντική περίοδο (επιχειρηματικό σχέδιο κλπ.), στις παραδοχές της, λάμβανε υπόψη της παραμέτρους κινδύνων που προέκυψαν από την πανδημία Covid-19. Επιπρόσθετα, η Τράπεζα συμμετείχε σε προγράμματα στήριξης/διευκόλυνσης πολιτών ή/και επιχειρήσεων, για απορρόφηση των κραδασμών από τις επιπτώσεις της συγκεκριμένης πανδημίας (πχ. προγράμματα αναστολής πληρωμών), ενώ και η ίδια η Τράπεζα έκανε χρήση κάποιων από αυτά τα προγράμματα (όπως ήταν η επιδότηση ενοικίου σε επιχειρήσεις που είχαν κλειστά καταστήματα κατά τις περιόδους lockdown) ή τη δυνατότητα μη τήρησης επιπλέον περιθωρίων κεφαλαιακής κατεύθυνσης μέχρι την 31/12/2022, στην προσπάθειά της να ελέγξει τις επιπτώσεις του συγκεκριμένου κινδύνου στην ίδια.

Σήμερα με τη σταδιακή άρση των μέτρων και περιορισμών αλλά και με τη μη σημαντική επίδραση στην εξέλιξη των οικονομικών μεγεθών της Τράπεζας από την πανδημία, δε διαφαίνεται να συντρέχει άμεσα ή έμμεσα κίνδυνος που να αφορά τη δραστηριότητα της Τράπεζας.

4.1. Πιστωτικός Κίνδυνος

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

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

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

Έχοντας ως γνώμονα την ελαχιστοποίηση του πιστωτικού κινδύνου, και λαμβάνοντας υπόψη την πιστοληπτική ικανότητα του πιστούχου, τις προσφερόμενες εξασφαλίσεις και εγγυήσεις που μειώνουν την έκθεση του Ομίλου στον πιστωτικό κίνδυνο, το είδος και τη διάρκεια της πιστωτικής διευκόλυνσης, καθορίζονται χρηματοδοτικά

όρια ανά πιστούχο. Όσον αφορά την ανάλυση της πιστοληπτικής ικανότητας κάθε πιστούχου, αυτή πραγματοποιείται λαμβάνοντας υπόψη τον κίνδυνο της χώρας αλλά και τον τομέα της οικονομίας στον οποίο δραστηριοποιείται, καθώς και ποιοτικά και ποσοτικά του χαρακτηριστικά.

Παράλληλα, έχουν θεσπιστεί εγκριτικά όρια πιστωτικών διευκολύνσεων και έχουν ορισθεί καθήκοντα κατά 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 προνομακική ικανοποίησή της από το προϊόν εκποίησης του αντικειμένου. Οι εμπράγματες εξασφαλίσεις διακρίνονται σε υποθήκες και προσημειώσεις υποθηκών που εγγράφονται επί ακινήτων, καθώς και σε ενέχυρα που συστήνονται επί κινητών (π.χ. εμπορεύματα, επιταγές) ή επί απαιτήσεων. Αντίστοιχα οι εγγυήσεις αναφέρονται σε συμβατικές συμφωνίες με τις οποίες ένα πρόσωπο ή μια οικονομική οντότητα αναλαμβάνει την ευθύνη για την εξόφληση των οφειλών κάποιου άλλου.

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

- Υποθηκοπροσημειώσεις σε αστικά / μη αστικά ακίνητα, εντός και εκτός σχεδίου σε ποσοστό ανάλογο με βάση το διασφαλιστικό περιθώριο που έχει ορίσει η Τράπεζα.
- Ενεχυρίαση Μετρητών, Επιταγών, 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	Risk Classification
1	Χαμηλού Πιστωτικού Κινδύνου
2	Χαμηλού Πιστωτικού Κινδύνου
3	Χαμηλού Πιστωτικού Κινδύνου
4	Χαμηλού Πιστωτικού Κινδύνου
5	Μέσου Πιστωτικού Κινδύνου
6	Μέσου Πιστωτικού Κινδύνου
7	Μέσου Πιστωτικού Κινδύνου
8	Υψηλού Πιστωτικού κινδύνου
9	Υψηλού Πιστωτικού κινδύνου
10	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 λοιπές Εγγυήσεις.

Ο πιο κάτω πίνακας παρουσιάζει τη μέγιστη έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο που προκύπτει από χρηματοοικονομικά μέσα που παρουσιάζονται στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης του Ομίλου και της Τράπεζας, χωρίς να λαμβάνονται υπόψη οι εξασφαλίσεις ή λοιπές τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου ή 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

	Μέγιστη Έκθεση	
	31/12/2022	31/12/2021
<i>Ποσά σε Ευρώ '000</i>		
Έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο από στοιχεία του ισολογισμού:		
Καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα	204.876	71.983
Απατήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	94.642	65.911
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	211.653	54.194
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	8.084	434
Δάνεια και απατήσεις από πελάτες	1.674.523	1.015.593
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	93.256	192.087
Απατήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	174.464	92.998
Λοιπά Χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού	64.741	28.181
Σύνολο Στοιχείων Ισολογισμού	2.526.238	1.521.381
Έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο από στοιχεία εκτός ισολογισμού:		
Εγγυητικές επιστολές και αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	974.406	381.392
Σύνολο	3.500.644	1.902.773

Τράπεζα

	Μέγιστη Έκθεση	
	31/12/2022	31/12/2021
<i>Ποσά σε Ευρώ '000</i>		
Έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο από στοιχεία του ισολογισμού:		
Καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα	204.876	71.983
Απατήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	91.512	64.774
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	210.114	51.899
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	8.084	434
Δάνεια και απατήσεις από πελάτες	1.657.471	1.004.103
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	93.256	192.087
Απατήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	174.981	92.998
Λοιπά Χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού	64.845	28.273
Σύνολο Στοιχείων Ισολογισμού	2.505.138	1.506.550
Έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο από στοιχεία εκτός ισολογισμού:		
Εγγυητικές επιστολές και αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	916.396	354.047
Σύνολο	3.421.534	1.860.597

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

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

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	Απομειώσεις	Δάνεια & Απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια & Απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια & Απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	
Ιδιώτες									
Καταναλωτικά, Προσωπικά & Λοιπά δάνεια	4.477	268	10	2	80	80	4.566	349	4.217
Στεγαστικά	21.448	113	0	0	0	0	21.448	113	21.335
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου	10.935	30	0	0	229	222	11.164	252	10.912
Επιχειρηματικά									
Μεγάλες Επιχειρήσεις	488.910	5.382	8.303	197	12.694	880	509.907	6.459	503.448
Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	466.997	5.127	226	1	5.399	1.403	472.622	6.531	466.091
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου	9.480	6	0	0	0	0	9.480	6	9.474
Σύνολο	1.002.246	10.927	8.539	199	18.402	2.585	1.029.187	13.711	1.015.476
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

Σημειώνεται ότι στα υπόλοιπα 31.12.2021 δεν περιλαμβάνονται υπόλοιπα χρεωστικών καταθέσεων ύψους ποσού € 117 χιλ.

Τράπεζα

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

Ποσά σε Ευρώ '000 31/12/2022	Σταδίο 1		Στάδιο 2		Στάδιο 3		Σύνολο		Καθαρή αξία δανείων και απαιτήσεις πελατών
	Δάνεια & Απαιτήσεις πελατων	Απομειώσεις	Δάνεια & Απαιτήσεις πελατων	Απομειώσεις	Δάνεια & Απαιτήσεις πελατων	Απομειώσεις	Δάνεια & Απαιτήσεις πελατων	Απομειώσεις	
Ιδιώτες									
Καταναλωτικά, Προσωπικά & Λοιπά δάνεια	8.760	461	10	3	1.630	59	10.400	523	9.878
Στεγαστικά	59.311	288	0	0	0	0	59.311	288	59.023
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου	13.002	1	0	0	229	229	13.231	230	13.001
Επιχειρηματικά									
Μεγάλες Επιχειρήσεις	734.850	6.614	40.528	1.124	0	0	775.379	7.738	767.640
Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	764.578	5.378	42.054	1.595	8.597	3.223	815.229	10.195	805.034
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου	2.777	0	0	0	0	0	2.777	0	2.777
Σύνολο	1.583.279	12.742	82.593	2.722	10.456	3.510	1.676.327	18.974	1.657.353
Δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο									
Εγγυητικές επιστολές	399.486	1.631	35.096	338	0	0	434.583	1.969	432.614
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	454.263	0	26.920	0	631	0	481.814	0	481.814
Σύνολο	853.749	1.631	62.016	338	631	0	916.396	1.969	914.427

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

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

Ποσά σε Ευρώ '000 31/12/2021	Σταδίο 1		Στάδιο 2		Στάδιο 3		Σύνολο		Καθαρή αξία δανείων και απαιτήσεις πελατών
	Δάνεια & Απαιτήσεις πελατων	Απομειώσεις	Δάνεια & Απαιτήσεις πελατων	Απομειώσεις	Δάνεια & Απαιτήσεις πελατων	Απομειώσεις	Δάνεια & Απαιτήσεις πελατων	Απομειώσεις	
Ιδιώτες									
Καταναλωτικά, Προσωπικά & Λοιπά δάνεια	4.477	268	10	2	80	80	4.566	349	4.217
Στεγαστικά	21.448	113	0	0	0	0	21.448	113	21.335
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου	10.935	30	0	0	229	222	11.164	252	10.912
Επιχειρηματικά									
Μεγάλες Επιχειρήσεις	488.910	5.382	8.303	197	12.694	880	509.907	6.459	503.448
Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	455.309	4.930	226	1	5.399	1.403	460.934	6.334	454.600
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου	9.480	6	0	0	0	0	9.480	6	9.474
Σύνολο	990.558	10.730	8.539	199	18.402	2.585	1.017.499	13.513	1.003.986
Δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο									
Εγγυητικές επιστολές	143.129	228	900	10	0	0	144.029	238	143.791
Αχρησιμοποίητα 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

Σημειώνεται ότι στα υπόλοιπα 31.12.2021 δεν περιλαμβάνονται υπόλοιπα χρεωστικών καταθέσεων όψεως ποσού € 117 χιλ.

Όμιλος

Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών την 31/12/2022 με βάση την ποιότητά τους (απομειώσεις σύμφωνα με το IFRS 9)

Ποσά σε Ευρώ '000	Δάνεια και απαιτήσεις πελατών		Συνολική αξία προ απομείωσης	Συσσωρευμένες προβλέψεις απόμειωσης		Συνολική καθαρή αξία μετά την απομείωση	Αξία Εξασφαλίσεων
	Ατομική Αξιολόγηση	Συλλογική Αξιολόγηση		Ατομική Αξιολόγηση	Συλλογική Αξιολόγηση		
31/12/2022							
Ιδιώτες							
Καταναλωτικά, Προσωπικά & Λοιπά δάνεια	1	10.399	10.400	2	521	9.878	15.163
Στεγαστικά	0	59.311	59.311	0	288	59.023	76.662
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου	0	13.231	13.231	0	230	13.001	43.048
							0
							0
Επιχειρηματικά							
Μεγάλες Επιχειρήσεις	182	736.233	736.414	30	7.319	729.066	713.353
Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	3.134	868.044	871.178	2.071	8.447	860.660	1.003.637
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου	0	2.777	2.777	0	0	2.777	21.207
Σύνολο	3.318	1.689.994	1.693.312	2.103	16.804	1.674.405	1.873.070
Δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο							
Εγγυητικές επιστολές	0	434.583	434.583	0	1.969	432.614	147.159
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	592	539.232	539.823	0	0	539.823	0
Σύνολο	592	973.814	974.406	0	1.969	972.437	147.159

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

Ποσά σε Ευρώ '000	Δάνεια και απαιτήσεις πελατών		Συνολική αξία προ απομείωσης	Συσσωρευμένες προβλέψεις απόμειωσης		Συνολική καθαρή αξία μετά την απομείωση	Αξία Εξασφαλίσεων
	Ατομική Αξιολόγηση	Συλλογική Αξιολόγηση		Ατομική Αξιολόγηση	Συλλογική Αξιολόγηση		
31/12/2021							
Ιδιώτες							
Καταναλωτικά, Προσωπικά & Λοιπά δάνεια	0	4.566	4.566	0	349	4.217	4.923
Στεγαστικά	0	21.448	21.448	0	113	21.335	24.996
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου	0	11.164	11.164	0	252	10.912	36.588
Επιχειρηματικά							
Μεγάλες Επιχειρήσεις	0	509.907	509.907	0	6.459	503.448	463.468
Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	0	472.622	472.622	0	6.531	466.091	507.954
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου	0	9.480	9.480	0	6	9.474	31.138
Σύνολο	0	1.029.187	1.029.187	0	13.711	1.015.476	1.069.068
Δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο							
Εγγυητικές επιστολές	0	144.029	144.029	0	238	143.791	52.695
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	0	237.364	237.364	0	0	237.364	0
Σύνολο	0	381.392	381.392	0	238	381.155	52.695

Τράπεζα

Δάνεια και Απατήσεις κατά Πελατών την 31/12/2022 με βάση την ποιότητά τους (απομειώσεις σύμφωνα με το IFRS 9)

Ποσά σε Ευρώ '000	Δάνεια και απαιτήσεις πελατών		Συνολική αξία προ απομείωση	Συσσωρευμένες προβλέψεις απόμειωσης		Συνολική καθαρή αξία μετά την απομείωση	Αξία Εξασφαλίσεων
	Ατομική Αξιολόγηση	Συλλογική Αξιολόγηση		Ατομική Αξιολόγηση	Συλλογική Αξιολόγηση		
31/12/2022							
Ιδιώτες							
Καταναλωτικά, Προσωπικά & Λοιπά δάνεια	1	10.399	10.400	2	521	9.878	15.163
Στεγαστικά	0	59.311	59.311	0	288	59.023	76.662
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου	0	13.231	13.231	0	230	13.001	43.048
Επιχειρηματικά							
Μεγάλες Επιχειρήσεις	182	775.197	775.379	30	7.708	767.640	713.353
Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	3.134	812.095	815.229	2.071	8.124	805.034	929.473
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου	0	2.777	2.777	0	0	2.777	21.207
Σύνολο	3.318	1.673.010	1.676.327	2.103	16.871	1.657.353	1.798.907
Δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο							
Εγγυητικές επιστολές	0	434.583	434.583	0	1.969	432.614	147.159
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	592	481.222	481.814	0	0	481.814	0
Σύνολο	592	915.804	916.396	0	1.969	914.427	147.159

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 απαιτήσεις πελατών		Συνολική αξία προ απομείωση	Συσσωρευμένες προβλέψεις απόμειωσης		Συνολική καθαρή αξία μετά την απομείωση	Αξία Εξασφαλίσεων
	Ατομική Αξιολόγηση	Συλλογική Αξιολόγηση		Ατομική Αξιολόγηση	Συλλογική Αξιολόγηση		
31/12/2021							
Ιδιώτες							
Καταναλωτικά, Προσωπικά & Λοιπά δάνεια	0	4.566	4.566	0	349	4.217	4.923
Στεγαστικά	0	21.448	21.448	0	113	21.335	24.996
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου	0	11.164	11.164	0	252	10.912	36.588
Επιχειρηματικά							
Μεγάλες Επιχειρήσεις	0	509.907	509.907	0	6.459	503.448	463.468
Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	0	460.934	460.934	0	6.334	454.600	458.027
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου	0	9.480	9.480	0	6	9.474	31.138
Σύνολο	0	1.017.499	1.017.499	0	13.513	1.003.986	1.019.141
Δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο							
Εγγυητικές επιστολές	0	144.029	144.029	0	238	143.791	52.695
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	0	210.018	210.018	0	0	210.018	0
Σύνολο	0	354.047	354.047	0	238	353.809	52.695

Όμιλος

Μεταβολή πρόβλεψης απομείωσης δανείων και απαιτήσεων πελατών σε αποσβεσμένο κόστος

31/12/2022				
Ποσά σε Ευρώ '000	ECL 12μήνου (Στάδιο 1)	ECL καθ'ολη τη διάρκεια των δανείων (Στάδιο 2)	ECL καθ'ολη τη διάρκεια των δανείων (Στάδιο 3 και POCI)	Σύνολο
Πρόβλεψη απομείωσης 1/1/2022	10.927	199	2.585	13.711
Μεταφορά από στάδιο 1 σε στάδιο 2 ή 3	(3.846)	1.928	1.918	(0)
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 1 ή 3	0	(0)	0	0
Μεταφορά από στάδιο 3 σε στάδιο 1 ή 2	22	31	(53)	0
Προβλέψεις περιόδου	5.570	565	(903)	5.232
Διαγραφές δανείων	0	0	(36)	(36)
Πρόβλεψη απομείωσης 31/12/22	12.674	2.722	3.510	18.907

Μεταβολή πρόβλεψης απομείωσης δανείων και απαιτήσεων πελατών σε αποσβεσμένο κόστος

31/12/2021				
Ποσά σε Ευρώ '000	ECL 12μήνου (Στάδιο 1)	ECL καθ'ολη τη διάρκεια των δανείων (Στάδιο 2)	ECL καθ'ολη τη διάρκεια των δανείων (Στάδιο 3 και POCI)	Σύνολο
Πρόβλεψη απομείωσης την 1/1/2021	8.457	2	1.619	10.078
Μεταφορά από στάδιο 1 σε στάδιο 2 ή 3	(915)	7	908	0
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 1 ή 3	0	(89)	89	0
Μεταφορά από στάδιο 3 σε στάδιο 1 ή 2	0	0	(0)	0
Προβλέψεις περιόδου	3.452	279	(27)	3.704
Αναταξινόμηση Προβλέψεων	(67)	0	0	(67)
Διαγραφές δανείων	0	0	(4)	(4)
Πρόβλεψη απομείωσης 31/12/21	10.927	199	2.584	13.711

Τράπεζα

Μεταβολή πρόβλεψης απομείωσης δανείων και απαιτήσεων πελατών σε αποσβεσμένο κόστος

31/12/2022				
Ποσά σε Ευρώ '000	ECL 12μήνου (Στάδιο 1)	ECL καθ'ολη τη διάρκεια των δανείων (Στάδιο 2)	ECL καθ'ολη τη διάρκεια των δανείων (Στάδιο 3 και POCI)	Σύνολο
Πρόβλεψη απομείωσης 1/1/2022	10.730	199	2.585	13.513
Μεταφορά από στάδιο 1 σε στάδιο 2 ή 3	(3.846)	1.928	1.918	(0)
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 1 ή 3	0	(0)	0	0
Μεταφορά από στάδιο 3 σε στάδιο 1 ή 2	22	31	(53)	0
Προβλέψεις περιόδου	5.835	565	(903)	5.496
Διαγραφές δανείων	0	0	(36)	(36)
Πρόβλεψη απομείωσης 31/12/22	12.742	2.722	3.510	18.974

Μεταβολή πρόβλεψης απομείωσης δανείων και απατήσεων πελατών σε αποσβεσμένο κόστος

31/12/2021				
Ποσά σε Ευρώ '000	ECL 12μήνου (Στάδιο 1)	ECL καθ'ολη τη διάρκεια των δανείων (Στάδιο 2)	ECL καθ'ολη τη διάρκεια των δανείων (Στάδιο 3 και POCI)	Σύνολο
Πρόβλεψη απομείωσης την 1/1/2021	8.657	2	1.619	10.278
Μεταφορά από στάδιο 1 σε στάδιο 2 ή 3	(915)	7	908	0
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 1 ή 3	0	(89)	89	0
Μεταφορά από στάδιο 3 σε στάδιο 1 ή 2	0	0	(0)	0
Προβλέψεις περιόδου	3.054	279	(27)	3.306
Αναταξινόμηση Προβλέψεων	(67)	0	0	(67)
Διαγραφές δανείων	0	0	(4)	(4)
Πρόβλεψη απομείωσης 31/12/21	10.729	199	2.584	13.513

Όμιλος

Μεταβολή πρόβλεψης απομείωσης δεσμεύσεων που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο

31/12/2022				
Ποσά σε Ευρώ '000	ECL 12μήνου (Στάδιο 1)	ECL καθ'ολη τη διάρκεια των δανείων (Στάδιο 2)	ECL καθ'ολη τη διάρκεια των δανείων (Στάδιο 3 και POCI)	Σύνολο
Πρόβλεψη απομείωσης την 1/1/2022	228	10	0	238
Μεταφορά από στάδιο 1 σε στάδιο 2 ή 3	(304)	304	0	(0)
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 1 ή 3	0	0	0	0
Μεταφορά από στάδιο 3 σε στάδιο 1 ή 2	0	0	0	0
Προβλέψεις περιόδου	1.707	24	0	1.731
Πρόβλεψη απομείωσης 31/12/22	1.631	338	0	1.969

Μεταβολή πρόβλεψης απομείωσης δεσμεύσεων που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο

31/12/2021				
Ποσά σε Ευρώ '000	ECL 12μήνου (Στάδιο 1)	ECL καθ'ολη τη διάρκεια των δανείων (Στάδιο 2)	ECL καθ'ολη τη διάρκεια των δανείων (Στάδιο 3 και POCI)	Σύνολο
Πρόβλεψη απομείωσης την 1/1/2021	165	45	0	210
Μεταφορές μεταξύ σταδίων	0	0	0	0
Προβλέψεις περιόδου	63	(35)	0	27
Πρόβλεψη απομείωσης 31/12/21	228	10	0	238

Τράπεζα

Μεταβολή πρόβλεψης απομείωσης δεσμεύσεων που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο

31/12/2022				
Ποσά σε Ευρώ '000	ECL 12μήνου (Στάδιο 1)	ECL καθ'ολη τη τη διάρκεια των δανείων (Στάδιο 2)	ECL καθ'ολη τη διάρκεια των δανείων (Στάδιο 3 και POCI)	Σύνολο
Πρόβλεψη απομείωσης την 1/1/2022	228	10	0	238
Μεταφορά από στάδιο 1 σε στάδιο 2 ή 3	(304)	304	0	(0)
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 1 ή 3	0	0	0	0
Μεταφορά από στάδιο 3 σε στάδιο 1 ή 2	0	0	0	0
Προβλέψεις περιόδου	1.707	24	0	1.731
Πρόβλεψη απομείωσης 31/12/22	1.631	338	0	1.969

Μεταβολή πρόβλεψης απομείωσης δεσμεύσεων που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο

31/12/2021

Ποσά σε Ευρώ '000	ECL 12μήνου (Στάδιο 1)	ECL καθ'ολη τη διάρκεια των δανείων (Στάδιο 2)	ECL καθ'ολη τη διάρκεια των δανείων (Στάδιο 3 και POCI)	Σύνολο
Πρόβλεψη απομείωσης την 1/1/2021	165	45	0	210
Μεταφορές μεταξύ σταδίων	0	0	0	0
Προβλέψεις περιόδου	63	(35)	0	27
Πρόβλεψη απομείωσης 31/12/21	228	10	0	238

Όμιλος

Ποιοτική διαβάθμιση δάνεων και απαίτησεων 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	
	31/12/2022	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	59.311	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	76.662
Καταναλωτικά	7.466	0	0	85	0	0	139	0	0	0	0	0	1.591	0	0	0	15.163
Πιστωτικές κάρτες	77	0	0	939	6	0	54	4	0	0	0	0	39	0	0	0	0
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	229	13.002	0	0	43.048
Επιχειρηματικά																	
Μεγάλες επιχειρήσεις	334.350	0	0	320.796	11.560	0	40.741	28.968	0	0	0	0	0	0	0	0	713.353
Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	345.763	0	0	431.099	19.223	0	43.665	22.832	0	0	0	0	8.597	0	0	0	1.003.637
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2.777	0	0	21.207
Σύνολο	746.967	0	0	752.918	30.789	0	84.599	51.804	0	0	0	10.456	15.779	0	0	0	1.873.070

Ποιοτική διαβάθμιση δάνεων και απαίτησεων 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	
	31/12/2021	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	21.448	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	24.996
Καταναλωτικά	3.763	0	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	0	33	0	0	0	0
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10.935	0	229	36.588
Επιχειρηματικά																	
Μεγάλες επιχειρήσεις	178.936	0	0	287.332	0	0	22.641	8.303	0	0	0	12.694	0	0	0	0	463.468
Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	101.935	0	0	327.696	0	0	37.365	226	0	0	0	5.399	0	0	0	0	507.954
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9.480	0	0	31.138
Σύνολο	306.123	0	0	615.701	10	0	60.007	8.529	0	0	0	18.173	20.415	0	229	0	1.069.068

Τράπεζα

Ποιοτική διαβάθμιση δάνεων 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	
31/12/2022																
Ιδιώτες																
Στεγαστικά	59.311	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	76.662
Καταναλωτικά	7.466	0	0	85	0	0	139	0	0	0	0	1.591	0	0	0	15.163
Πιστωτικές κάρτες	77	0	0	939	6	0	54	4	0	0	0	39	0	0	0	0
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	229	13.002	0	0	43.048
Επιχειρηματικά																
Μεγάλες επιχειρήσεις	373.314	0	0	320.796	11.560	0	40.741	28.968	0	0	0	0	0	0	0	713.353
Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	289.814	0	0	431.099	19.223	0	43.665	22.832	0	0	0	8.597	0	0	0	929.473
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2.777	0	0	21.207
Σύνολο	729.982	0	0	752.918	30.789	0	84.599	51.804	0	0	0	10.456	15.779	0	0	1.798.907

Ποιοτική διαβάθμιση δάνεων 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	21.448	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	24.996
Καταναλωτικά	3.763	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	178.936	0	0	287.332	0	0	22.641	8.303	0	0	0	12.694	0	0	0	463.468
Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	90.247	0	0	327.696	0	0	37.365	226	0	0	0	5.399	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	294.436	0	0	615.701	10	0	60.007	8.529	0	0	0	18.173	20.415	0	229	1.019.141

Όμιλος

Δάνεια και Απατήσεις κατά Πελατών την 31/12/2022 και προβλέψεις απομείωσης ανά στάδιο IFRS 9 - Ιδιώτες

Ποσά σε Ευρώ '000	Καταναλωτικά Δάνεια			Στεγαστικά			Πράξεις Δανεισμού σε λογ / σμό περιθωρίου		
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3
Χωρίς καθυστέρηση	8.655	1	1.602	58.531	0	0	13.002	0	0
1 - 30 ημέρες	105	6	5	780	0	0	0	0	0
31 - 60 ημέρες	0	3	2	0	0	0	0	0	0
61 - 90 ημέρες	0	0	0	0	0	0	0	0	0
91 - 180 ημέρες	0	0	1	0	0	0	0	0	0
181 - 365 ημέρες	0	0	20	0	0	0	0	0	0
365 + ημέρες	0	0	0	0	0	0	0	0	229
Καταγγελμένα	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Σύνολο	8.760	10	1.630	59.311	0	0	13.002	0	229
Απομειώσεις	461	3	59	288	0	0	1	0	229
Καθαρή Αξία	8.299	7	1.572	59.023	0	0	13.001	0	0
Εξασφαλίσεις	11.027	0	4.136	76.662	0	0	43.037	0	11

Δάνεια και Απατήσεις κατά Πελατών την 31/12/2022 και προβλέψεις απομείωσης ανά στάδιο IFRS 9- Επιχειρήσεις

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	1.459.582	80.635	4.935	2.777	0	0
1 - 30 ημέρες	56.831	1.464	743	0	0	0
31 - 60 ημέρες	0	402	0	0	0	0
61 - 90 ημέρες	0	82	0	0	0	0
91 - 180 ημέρες	0	0	1.568	0	0	0
181 - 365 ημέρες	0	0	198	0	0	0
365 + ημέρες	0	0	0	0	0	0
Καταγγελλμένα	0	0	1.152	0	0	0
Σύνολο	1.516.413	82.583	8.597	2.777	0	0
Απομειώσεις	11.925	2.719	3.223	0	0	0
Καθαρή Αξία	1.504.488	79.863	5.374	2.777	0	0
Εξασφαλίσεις	1.617.237	86.405	13.349	21.207	0	0

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

Ποσά σε Ευρώ '000	Καταναλωτικά Δάνεια			Στεγαστικά			Πράξεις Δανεισμού σε λογ / σμό περιθωρίου		
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3
Χωρίς καθυστέρηση	3.935	10	0	21.374	0	0	10.935	0	0
1 - 30 ημέρες	541	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	4.477	10	80	21.448	0	0	10.935	0	229
Απομειώσεις	268	2	80	113	0	0	30	0	222
Καθαρή Αξία	4.209	8	0	21.335	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 31/12/2021 και προβλέψεις απομείωσης ανά στάδιο IFRS 9 - Επιχειρήσεις

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	877.973	0	2.075	9.480	0	0
1 - 30 ημέρες	77.933	8.303	874	0	0	0
31 - 60 ημέρες	0	226	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	6.615	0	0	0
Σύνολο	955.906	8.529	18.093	9.480	0	0
Απομειώσεις	10.509	198	2.283	6	0	0
Καθαρή Αξία	945.397	8.332	15.810	9.474	0	0
Εξασφαλίσεις	925.573	12.027	33.823	31.138	0	0

Τράπεζα

Δάνεια και Απατήσεις κατά Πελατών την 31/12/2022 και προβλέψεις απομείωσης ανά στάδιο IFRS 9 - Ιδιώτες

Ποσά σε Ευρώ '000	Καταναλωτικά Δάνεια			Στεγαστικά			Πράξεις Δανεισμού σε λογ / σμό περιθωρίου		
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3
Χωρίς καθυστέρηση	8.655	1	1.602	58.531	0	0	13.002	0	0
1 - 30 ημέρες	105	6	5	780	0	0	0	0	0
31 - 60 ημέρες	0	3	2	0	0	0	0	0	0
61 - 90 ημέρες	0	0	0	0	0	0	0	0	0
91 - 180 ημέρες	0	0	1	0	0	0	0	0	0
181 - 365 ημέρες	0	0	20	0	0	0	0	0	0
365 + ημέρες	0	0	0	0	0	0	0	0	229
Καταγγελλμένα	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Σύνολο	8.760	10	1.630	59.311	0	0	13.002	0	229
Απομειώσεις	461	3	59	288	0	0	1	0	229
Καθαρή Αξία	8.299	7	1.572	59.023	0	0	13.001	0	0
Εξασφαλίσεις	11.027	0	4.136	76.662	0	0	43.037	0	11

Δάνεια και Απατήσεις κατά Πελατών την 31/12/2022 και προβλέψεις απομείωσης ανά στάδιο IFRS 9 - Επιχειρήσεις

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	1.442.597	80.635	4.935	2.777	0	0
1 - 30 ημέρες	56.831	1.464	743	0	0	0
31 - 60 ημέρες	0	402	0	0	0	0
61 - 90 ημέρες	0	82	0	0	0	0
91 - 180 ημέρες	0	0	1.568	0	0	0
181 - 365 ημέρες	0	0	198	0	0	0
365 + ημέρες	0	0	0	0	0	0
Καταγεγλυμένα	0	0	1.152	0	0	0
Σύνολο	1.499.429	82.583	8.597	2.777	0	0
Απομειώσεις	11.992	2.719	3.223	0	0	0
Καθαρή Αξία	1.487.437	79.863	5.374	2.777	0	0
Εξασφαλίσεις	1.543.073	86.405	13.349	21.207	0	0

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

Ποσά σε Ευρώ '000	Καταναλωτικά Δάνεια			Στεγαστικά			Πράξεις Δανεισμού σε λογ / σμό περιθωρίου		
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3
Χωρίς καθυστέρηση	3.935	10	0	21.374	0	0	10.935	0	0
1 - 30 ημέρες	541	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
Καταγεγλυμένα	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Σύνολο	4.477	10	80	21.448	0	0	10.935	0	229
Απομειώσεις	268	2	80	113	0	0	30	0	222
Καθαρή Αξία	4.209	8	0	21.335	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 31/12/2021 και προβλέψεις απομείωσης ανά στάδιο IFRS 9 - Επιχειρήσεις

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	866.285	0	2.075	9.480	0	0
1 - 30 ημέρες	77.933	8.303	874	0	0	0
31 - 60 ημέρες	0	226	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
Καταγεγλυμένα	0	0	6.615	0	0	0
Σύνολο	944.218	8.529	18.093	9.480	0	0
Απομειώσεις	10.312	198	2.283	6	0	0
Καθαρή Αξία	933.907	8.332	15.810	9.474	0	0
Εξασφαλίσεις	875.646	12.027	33.823	31.138	0	0

Όμιλος

Ανάλυση των ληφθεισών εξασφαλίσεων και εγγυήσεων

Ποσά σε Ευρώ '000	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Χρημ/κες εξασφαλίσεις	Εγγυήσεις Δημοσίου	Λοιπές Εξασφαλίσεις	Σύνολο εξασφαλίσεων
31/12/2022					
Ιδιώτες	67.949	53.726	0	15.688	137.362
Επιχειρηματικά	605.022	183.618	50.575	1.043.651	1.882.867
Σύνολο	672.971	237.344	50.575	1.059.338	2.020.229

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

Στις ληφθείσες εξασφαλίσεις περιλαμβάνονται εξασφαλίσεις εγγυητικών επιστολών ποσού €147.159 χιλ. (31/12/21 €52.695 χιλ.)

Τράπεζα

Ανάλυση των ληφθεισών εξασφαλίσεων και εγγυήσεων

Ποσά σε Ευρώ '000	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Χρημ/κες εξασφαλίσεις	Εγγυήσεις Δημοσίου	Λοιπές Εξασφαλίσεις	Σύνολο εξασφαλίσεων
31/12/2022					
Ιδιώτες	67.949	53.726	0	15.688	137.362
Επιχειρηματικά	605.022	183.618	50.575	969.487	1.808.703
Σύνολο	672.971	237.344	50.575	985.175	1.946.066

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

Στις ληφθείσες εξασφαλίσεις περιλαμβάνονται εξασφαλίσεις εγγυητικών επιστολών ποσού €147.159 χιλ. (31/12/21 €52.695 χιλ.)

Οι διαγραφές της χρήσης 2022 για Τράπεζα και Όμιλο ανήλθαν σε €36 χιλ. (€4 χιλ. 2021)

Δεν υπήρξε αποτέλεσμα από τροποποίηση δανείων κατά τις χρήσεις 2022 και 2021.

Ομόλογα

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

Όμιλος και Τράπεζα

31/12/2022

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

Αξίζει να σημειωθεί ότι από το σύνολο της πρόβλεψης αναφορικά με την αναμενόμενη ζημιά ύψους €725 χιλ., τα €208 χιλ. αφορούν το χαρτοφυλάκιο των ομολόγων που είναι χαρακτηρισμένα σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων και τα €517 χιλ. αφορούν το χαρτοφυλάκιο των ομολόγων που είναι χαρακτηρισμένα σε αποσβεσμένο κόστος.

31/12/2021

Χρεωστικοί τίτλοι	Χαρακτηρισμένα σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων	Χαρακτηρισμένα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	Χαρακτηρισμένα σε αποσβεσμένο κόστος	Σύνολο	Αναμενόμενη πιστωτική ζημιά
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	0	0	6.956	355
Μη διαβαθμισμένα	0	15.380	0	15.380	0
Σύνολο	192.337	49.074	93.378	334.790	950

Σημειώνεται ότι από το σύνολο της πρόβλεψης αναφορικά με την αναμενόμενη πιστωτική ζημιά 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.

Όλα τα χρεόγραφα του αποτιμώμενου μέσω συνολικού εισοδήματος χαρτοφυλακίου και του χαρτοφυλακίου που αποτιμάται στο αποσβεσμένο κόστος κατατάσσονται στο στάδιο 1.

Κίνδυνος αντισυμβαλλόμενων τραπεζών

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

Τα όρια αντισυμβαλλόμενων τραπεζών αντανακλούν το επίπεδο του κινδύνου που είναι αποδεκτός και κατανέμονται στις διάφορες Υπηρεσίες Ξένου Συναλλάγματος και Διαθεσίμων ή και σε άλλες υπηρεσίες που

αναλαμβάνουν και διαχειρίζονται το εν λόγω είδος κινδύνου, ανάλογα με τον εσωτερικό και θεσμικό τους ρόλο. Σε γενικές γραμμές τα μέγιστα όρια καθορίζονται από μοντέλα αξιολόγησης των αντισυμβαλλόμενων τραπεζών καθώς και από τις οδηγίες των εποπτικών αρχών.

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

Κίνδυνος χώρας

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

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

4.2. Κίνδυνος Αγοράς

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

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

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

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

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

(i) *Κίνδυνος αγοράς εμπορικών και διαθέσιμων προς πώληση χαρτοφυλακίων (χαρτοφυλάκιο επιμετρούμενο στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων)*

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

Ο κίνδυνος αγοράς για τον Όμιλο και την Τράπεζα, σε όρους VaR, των εν λόγω θέσεων, κατά την 31η Δεκεμβρίου 2022, ανερχόταν στο ποσό των Ευρώ 584,07 χιλ., όπως αναλύεται στον παρακάτω πίνακα.

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2022	31/12/2021
Συναλλαγματικός Κίνδυνος	66	11
Κίνδυνος Επιτοκίου Χαρτοφυλακίου Ομολόγων	579	304
Κίνδυνος Αγοράς Χαρτοφυλακίου Χρηματιστηριακών Προϊόντων	21	13
Εμπορεύματα	18	3
Μείωση λόγω συσχέτισης	(100)	(28)
Κίνδυνος τιμών θυγατρικών (ΑΕΔΑΚ)	0	10
Σύνολο (Net Market Risk)	584	314

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2022	31/12/2021
Συναλλαγματικός Κίνδυνος	66	11
Κίνδυνος Επιτοκίου Χαρτοφυλακίου Ομολόγων	579	304
Κίνδυνος Αγοράς Χαρτοφυλακίου Χρηματιστηριακών Προϊόντων	21	13
Εμπορεύματα	18	3
Μείωση λόγω συσχέτισης	(100)	(28)
Σύνολο (Net Market Risk)	584	304

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

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

(ii) Κίνδυνος Επιτοκίων

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

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

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	Έως 1 μήνα	1-3 μήνες	3-12 μήνες	1-2 έτη	2-5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Στοιχεία μη υποκείμενα σε επιτοκιακό	Σύνολο
Κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2022								
Ενεργητικό								
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	204.876	0	0	0	0	0	10.364	215.240
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	85.602	9.041	0	0	0	0	0	94.642
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία								
μέσω αποτελεσμάτων	170.470	0	0	0	0	0	41.183	211.653
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	34.968	1.173.543	403.739	98	62.174	0	0	1.674.523
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	0	3.676	16.195	38.618	16.530	17.968	269	93.256
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	0	19.624	1.690	22.459	74.746	55.945	0	174.464
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	7.166	0	0	0	0	0	917	8.084
Απαιτήσεις λογαριασμών περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών	25.124	3.140	0	0	0	0	0	28.264
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	565							565
Σύνολο ενεργητικού	528.770	1.209.024	421.624	61.175	153.450	73.913	52.733	2.500.690
Παθητικό								
Υποχρεώσεις προς την κεντρική τράπεζα	64.284	0	0	0	0	0	0	64.284
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	0	19.100	0	0	0	0	966	20.066
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.661.524	364.777	60.202	68	0	0	90.637	2.177.209
Υποχρεώσεις λογαριασμών περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών	0	6.760	0	0	0	0	0	6.760
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	0	0	0	0	0	0	6.958	6.958
Σύνολο Παθητικού	1.725.808	390.637	60.202	68	0	0	98.561	2.275.277
Συνολικό Άνοιγμα Επιτοκιακού κινδύνου	(1.197.038)	818.387	361.422	61.107	153.450	73.913	(45.827)	225.414

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 επιποικιακό κίνδυνο	Σύνολο
Κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2021								
Ενεργητικό								
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	78.492	0	0	0	0	0	0	78.492
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	56.887	9.024	0	0	0	0	0	65.911
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	54.194	0	0	0	0	0	0	54.194
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	12.601	756.768	214.843	354	31.027	0	0	1.015.593
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
Απαιτήσεις 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
Απαιτήσεις λογαριασμών περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών	0	27.776	0	0	0	0	0	27.776
Σύνολο ενεργητικού	268.331	803.576	281.720	1.266	75.650	96.188	754	1.527.485
Παθητικό								
Υποχρεώσεις προς την κεντρική τράπεζα	84.143	0	0	0	0	0	0	84.143
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	0	3.928	0	0	0	0	0	3.928
Υποχρεώσεις προς πελάτες	966.741	162.571	217.093	322	0	0	0	1.346.727
Υποχρεώσεις λογαριασμών περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών	3.254	0	0	0	0	0	0	3.254
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	0	0	0	0	0	0	7.432	7.432
Σύνολο Παθητικού	1.054.139	166.499	217.093	322	0	0	7.432	1.445.485
Συνολικό Άνοιγμα Επιποικιακού κινδύνου	(785.808)	637.077	64.627	944	75.650	96.188	(6.678)	82.000

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	Έως 1 μήνα	1-3 μήνες	3-12 μήνες	1-2 έτη	2-5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Στοιχεία μη υποκείμενα σε επιποικιακό κίνδυνο	Σύνολο
Κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2022								
Ενεργητικό								
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	204.876	0	0	0	0	0	10.363	215.239
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	82.471	9.041	0	0	0	0	0	91.512
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	170.470	0	0	0	0	0	39.644	210.114
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	34.968	1.156.472	403.739	98	62.194	0	0	1.657.471
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	0	3.676	16.195	38.618	16.530	17.968	269	93.256
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	0	19.624	1.690	22.459	74.746	55.945	0	174.464
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	7.166	0	0	0	0	0	917	8.084
Απαιτήσεις λογαριασμών περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών	25.124	3.140	0	0	0	0	0	28.264
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	565	0	0	0	0	0	0	565
Σύνολο ενεργητικού	525.639	1.191.953	421.624	61.175	153.470	73.913	51.193	2.478.968
Παθητικό								
Υποχρεώσεις προς την κεντρική τράπεζα	64.284	0	0	0	0	0	0	64.284
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	0	14.063	0	0	0	0	966	15.029
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.663.713	364.777	60.202	68	0	0	90.819	2.179.580
Υποχρεώσεις λογαριασμών περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών	6.760	0	0	0	0	0	0	6.760
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	0	0	0	0	0	0	6.958	6.958
Σύνολο Παθητικού	1.734.757	378.841	60.202	68	0	0	98.743	2.272.612
Συνολικό Άνοιγμα Επιποικιακού κινδύνου	(1.209.118)	813.112	361.422	61.107	153.470	73.913	(47.550)	206.356

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 31η Δεκεμβρίου 2021								
Ενεργητικό								
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	78.492	0	0	0	0	0	0	78.492
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	55.750	9.024	0	0	0	0	0	64.774
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	51.899	0	0	0	0	0	0	51.899
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	12.601	745.184	214.643	354	31.321	0	0	1.004.103
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
Απαιτήσεις 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	27.776	0	0	0	0	0	0	27.776
Σύνολο ενεργητικού	292.674	764.216	281.520	1.266	75.944	96.188	754	1.512.562
Παθητικό								
Υποχρεώσεις προς την κεντρική τράπεζα	84.143	0	0	0	0	0	0	84.143
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	0	3.928	0	0	0	0	0	3.928
Υποχρεώσεις προς πελάτες	973.635	162.571	217.093	322	0	0	314	1.353.935
Υποχρεώσεις λογαριασμών περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών	3.254	0	0	0	0	0	0	3.254
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	35	0	0	0	0	0	7.397	7.432
Σύνολο Παθητικού	1.061.068	166.499	217.093	322	0	0	7.711	1.452.693
Συνολικό Άνοιγμα Επιτοκιακού κινδύνου	(768.394)	597.717	64.427	944	75.944	96.188	(6.957)	59.869

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

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

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

Η μεταβολή αυτή, σε μια αύξηση των επιτοκίων κατά 200 μ.β. θα έχει αρνητική επίπτωση στην καθαρή θέση της Τράπεζας κατά €32.299 χιλ. ενώ θα μειώσει τα έσοδα κατά €4.156 χιλ. Επομένως η συνολική επίδραση επιφέρει κίνδυνο ύψους €36.455 χιλ.

(iii) Συναλλαγματικός Κίνδυνος

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

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

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000

	EUR	USD	GBP	CHF	JPY	Λοιπά Νομίσματα	Σύνολο
Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2022							
Κίνδυνος συναλλάγματος στοιχείων Ενεργητικού							
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	213.876	1.175	99	38	1	51	215.240
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	50.458	38.428	2.729	622	497	1.908	94.642
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	203.626	4.648	3.379	0	0	0	211.653
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	8.084	0	0	0	0	0	8.084
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	1.624.301	50.222	0	0	0	0	1.674.523
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	86.926	6.330	0	0	0	0	93.256
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	174.464	0	0	0	0	0	174.464
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	448	0	0	0	0	0	448
Ίδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	11.841	0	0	0	0	0	11.841
Άυλα πάγια στοιχεία	10.324	0	0	0	0	0	10.324
Δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων	19.436	0	0	0	0	0	19.436
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	6.353	0	0	0	0	0	6.353
Απαιτήσεις λογαριασμών περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών	61.051	0	0	0	0	0	61.051
Ταμείο εγγύησης καταθέσεων και επενδύσεων & εγγυήσεις εξασφάλισης επενδυτικών προϊόντων	12.495	0	0	0	0	0	12.495
Τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις	223	0	0	0	0	0	223
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	10.084	3.579	1	39	0	1	13.704
Σύνολο Ενεργητικού	2.493.988	104.383	6.209	699	498	1.960	2.607.737
Κίνδυνος συναλλάγματος Παθητικού							
Υποχρεώσεις προς την κεντρική τράπεζα	64.284	0	0	0	0	0	64.284
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	20.066	0	0	0	0	0	20.066
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.872.719	293.377	8.740	508	206	1.659	2.177.209
Υποχρεώσεις λογαριασμών περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών	39.411	0	0	0	0	0	39.411
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	6.958	0	0	0	0	0	6.958
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	20.259	0	0	0	0	0	20.259
Υποχρεώσεις στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία	550	0	0	0	0	0	550
Υποχρεώσεις φόρου εισοδήματος	4.064	0	0	0	0	0	4.064
Λοιπές υποχρεώσεις	19.083	173	1	0	0	1	19.259
Προβλέψεις	2.724	0	0	0	0	0	2.724
Σύνολο παθητικού	2.050.117	293.551	8.741	508	207	1.660	2.354.784
Καθαρή θέση στοιχείων ενεργητικού -παθητικού	443.871	(189.168)	(2.532)	191	292	300	252.953

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	77.676	533	143	95	1	44	78.492
Απατήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	49.526	11.353	3.000	379	119	1.535	65.911
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 απατήσεις από πελάτες	998.177	17.416	0	0	0	0	1.015.593
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
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	12.014	0	0	0	0	0	12.014
Άυλα πάγια στοιχεία	8.730	0	0	0	0	0	8.730
Δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων	19.218	0	0	0	0	0	19.218
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	2.932	0	0	0	0	0	2.932
Απατήσεις λογαριασμών περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών	27.776	0	0	0	0	0	27.776
Ταμείο εγγύησης καταθέσεων και επενδύσεων & εγγυήσεις εξασφάλισης επενδυτικών προϊόντων	13.135	0	0	0	0	0	13.135
Τρέχουσες φορολογικές απατήσεις	1.875	0	0	0	0	0	1.875
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	44.740	2.263	19	2.506	0	0	49.529
Σύνολο Ενεργητικού	1.595.510	31.566	3.163	2.980	120	1.579	1.634.918
Κίνδυνος συναλλάγματος Παθητικού							
Υποχρεώσεις προς την κεντρική τράπεζα	84.143	0	0	0	0	0	84.143
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	3.928	0	0	0	0	0	3.928
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.216.621	121.114	4.675	2.760	86	1.471	1.346.727
Υποχρεώσεις λογαριασμών περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών	3.254	0	0	0	0	0	3.254
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	7.432	0	0	0	0	0	7.432
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	19.965	0	0	0	0	0	19.965
Υποχρεώσεις στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία	458	0	0	0	0	0	458
Υποχρεώσεις φόρου εισοδήματος	642	0	0	0	0	0	642
Λοιπές υποχρεώσεις	10.790	162	4	2	0	1	10.959
Προβλέψεις	1.106	0	0	0	0	0	1.106
Σύνολο παθητικού	1.348.341	121.276	4.679	2.762	86	1.472	1.478.614
Καθαρή θέση στοιχείων ενεργητικού -παθητικού	247.170	(89.710)	(1.516)	218	34	107	156.304

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	EUR	USD	GBP	CHF	JPY	Λοιπά Νομίσματα	Σύνολο
Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2022							
Κίνδυνος συναλλάγματος στοιχείων Ενεργητικού							
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	213.874	1.175	99	38	1	51	215.239
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	47.327	38.428	2.729	622	497	1.908	91.512
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	210.114	0	0	0	0	0	210.114
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	8.084	0	0	0	0	0	8.084
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	1.607.161	50.310	0	0	0	0	1.657.471
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	86.926	6.330	0	0	0	0	93.256
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	174.464	0	0	0	0	0	174.464
Συμμετοχές σε θυγατρικές και συγγενείς επιχειρήσεις	9.133	0	0	0	0	0	9.133
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	11.664	0	0	0	0	0	11.664
Άυλα πάγια στοιχεία	6.733	0	0	0	0	0	6.733
Δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων	19.411	0	0	0	0	0	19.411
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	7.410	0	0	0	0	0	7.410
Απαιτήσεις λογαριασμών περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών	61.051	0	0	0	0	0	61.051
Ταμείο εγγύησης καταθέσεων και επενδύσεων & εγγυήσεις εξασφάλισης επενδυτικών προϊόντων	12.245	0	0	0	0	0	12.245
Τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις	47	0	0	0	0	0	47
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	9.479	3.647	1	39	0	1	13.167
Σύνολο Ενεργητικού	2.485.123	99.890	2.829	699	498	1.960	2.590.999
Κίνδυνος συναλλάγματος Παθητικού							
Υποχρεώσεις προς την κεντρική τράπεζα	64.284	0	0	0	0	0	64.284
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	15.029	0	0	0	0	0	15.029
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.874.836	293.631	8.740	508	206	1.659	2.179.580
Υποχρεώσεις λογαριασμών περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών	39.411	0	0	0	0	0	39.411
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	6.958	0	0	0	0	0	6.958
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	20.233	0	0	0	0	0	20.233
Υποχρεώσεις στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία	514	0	0	0	0	0	514
Υποχρεώσεις φόρου εισοδήματος	3.830	0	0	0	0	0	3.830
Λοιπές υποχρεώσεις	16.881	101	1	0	0	1	16.984
Προβλέψεις	2.666	0	0	0	0	0	2.666
Σύνολο παθητικού	2.044.644	293.732	8.741	508	207	1.660	2.349.491
Καθαρή θέση στοιχείων ενεργητικού -παθητικού	440.479	(193.842)	(5.911)	191	292	300	241.508

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 από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	48.388	11.353	3.000	379	119	1.535	64.774
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	51.899	0	0	0	0	0	51.899
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	434	0	0	0	0	0	434
Δάνεια και απατήσεις από πελάτες	986.687	17.416	0	0	0	0	1.004.103
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 αποβασμένο κόστος	92.998	0	0	0	0	0	92.998
Συμμετοχές σε θυγατρικές και συγγενείς επιχειρήσεις	13.593	0	0	0	0	0	13.593
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	11.821	0	0	0	0	0	11.821
Άυλα πάγια στοιχεία	4.860	0	0	0	0	0	4.860
Δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων	18.999	0	0	0	0	0	18.999
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	4.066	0	0	0	0	0	4.066
Απατήσεις λογαριασμών περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών	27.776	0	0	0	0	0	27.776
Ταμείο εγγύησης καταθέσεων και επενδύσεων & εγγυήσεις εξασφάλισης επενδυτικών προϊόντων	12.885	0	0	0	0	0	12.885
Τρέχουσες φορολογικές απατήσεις	1.875	0	0	0	0	0	1.875
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	44.551	2.263	19	2.506	0	0	49.340
Σύνολο Ενεργητικού	1.590.595	31.566	3.163	2.980	120	1.579	1.630.001
Κίνδυνος συναλλάγματος Παθητικού							
Υποχρεώσεις προς την κεντρική τράπεζα	84.143	0	0	0	0	0	84.143
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά 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
Υποχρεώσεις λογαριασμών περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών	3.254	0	0	0	0	0	3.254
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	7.432	0	0	0	0	0	7.432
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	19.748	0	0	0	0	0	19.748
Υποχρεώσεις στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία	413	0	0	0	0	0	413
Υποχρεώσεις φόρου εισοδήματος	0	0	0	0	0	0	0
Λοιπές υποχρεώσεις	9.001	162	4	2	0	1	9.170
Προβλέψεις	1.036	0	0	0	0	0	1.036
Σύνολο παθητικού	1.352.785	121.276	4.679	2.762	86	1.472	1.483.060
Καθαρή θέση στοιχείων ενεργητικού -παθητικού	237.810	(89.710)	(1.516)	218	34	107	146.941

Η άσκηση προσομοίωσης κατάστασης κρίσης εξετάζει την αρνητική επίπτωση στα ετήσια αποτελέσματα της Τράπεζας σε πιθανά σενάρια μεταβολών των διεθνών ισοτιμιών. Το σενάριο που εξετάστηκε περιλαμβάνει τις παρακάτω μεταβολές στα βασικά νομίσματα: Eur/Usd +15,6%, Eur/Gbp +25,7%, Eur/Chf -12%, Eur/JPY +16,10%, Eur/Aud +20,8%, Eur/Nok +14,2%, Eur/Cad +16,4%, Eur/Sek +14,5%, Eur/Try +48,7%, Eur/Rub +34,3%, Eur/Dkk +20,8%, Eur/Ron +19,5%, Eur/Hkd +17%. Με υπόλοιπα τέλους 31.12.2022, η άσκηση καταλήγει σε ζημιές της τάξεως των €70.215 χιλ.

(iv) 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 εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων ή μέσω της κατάστασης των λοιπών συνολικών εισοδημάτων). Επενδύσεις γίνονται επίσης με

σκοπό την εκμετάλλευση βραχυπρόθεσμων μεταβολών στις τιμές των μετοχών / δεικτών ή για σκοπούς κάλυψης ανοικτών θέσεων χρησιμοποιούνται παράγωγα προϊόντα επί μετοχών ή δεικτών.

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

Τράπεζα

Ο κίνδυνος τιμών των μετοχικών προϊόντων σχετίζεται με τις δυσμενείς μεταβολές των τιμών μετοχών και παραγώγων επί μετοχών και χρηματιστηριακών δεικτών που κατέχει η Τράπεζα και είναι ταξινομημένα στα χαρτοφυλάκια που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων .

Ο εν λόγω κίνδυνος παρακολουθείται μέσω ορίων για κάθε μετοχή ή/και ομάδα μετοχών και επιπλέον εφαρμόζονται τεχνικές μείωσής του μέσω παραγώγων επί των αντιστοίχων μετοχών και δεικτών. Κατά συνέπεια, δεν παρατηρήθηκε σημαντική έκθεση στον συγκεκριμένο κίνδυνο κατά την διάρκεια του 2022, 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 31.12.2022

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%.

(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%	782,49	-
		56%	373,78	-

Η Τράπεζα την 31.12.2022 διατηρούσε 3 χαρτοφυλάκια ομολόγων συνολικού ύψους € 438.437 χιλ., για διαφορετικούς σκοπούς τα οποία συμπεριλαμβάνουν:

- Ομόλογα και T- Bills του Ελληνικού Δημοσίου,
- Ομόλογα και T- Bills του Ιταλικού Δημοσίου,
- Ελληνικά και Κυπριακά εταιρικά ομόλογα
- T-Bills Βρετανικού Δημοσίου
- T-Bills Ηνωμένων Πολιτειών Αμερικής.

Στο ανωτέρω ποσό δεν συμπεριλαμβάνεται «Ομόλογο από τιτλοποίηση δανείων» ποσού €36.242 χιλ.

Η Διοίκηση της Τράπεζας ενημερώνεται καθημερινά για τις συναλλαγές ομολόγων, την διαμορφωθείσα θέση καθώς και την αποτίμησή τους.

Στον ακόλουθο πίνακα παρουσιάζονται οι ζημιές και τα κέρδη που θα προκύψουν στο χαρτοφυλάκιο ομολόγων που αποτιμάται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων εξαιρουμένου του Ομολόγου από τιτλοποίηση δανείων και στο χαρτοφυλάκιο ομολόγων στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων, σε περίπτωση παράλληλης μετατόπισης της καμπύλης αποδόσεων των ομολόγων κατά +/- 200 μονάδες βάσης:

Ποσά σε Ευρώ '000	Σενάριο	Χαρτοφυλάκιο	+200 Bps	-200 Bps
Καμπύλες αποδόσεων ομολόγων	Μετακίνηση καμπύλης αποδόσεων Ομολόγων	IRS Trading Bond Portfolio	-4208,87	4410,91
		IR SWAP	4535,79	-5514,9
		OCI Bond Portfolio	-4526,91	4575,32
			-4.199,99	3.471,33

Η Τράπεζα κατά το 2022 δραστηριοποιήθηκε στην αγορά των προϊόντων ρύπων.

Στο πλαίσιο της διενέργειας άσκησης προσομοίωσης για τις θέσεις της, η Τράπεζα εξέτασε το σενάριο της μεταβολής του δείκτη ICEDEU3 Index σε ποσοστό -41%, με χρονικό ορίζοντα μιας ημέρας. Το αποτέλεσμα της άσκησης έδειξε ζημιές αξίας €461,465χιλ.

4.3. Κίνδυνος Ρευστότητας

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

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

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

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

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

Ένα σημαντικό μέρος των περιουσιακών στοιχείων χρηματοδοτείται από τις πελατειακές καταθέσεις. Οι άμεσες ταμειακές ανάγκες χρηματοδοτούνται κυρίως από τις καταθέσεις όψεως και ταμειυτηρίου. Η χρηματοδότηση των μακροχρόνιων επενδύσεων καλύπτεται κυρίως από μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις και από Ίδια Κεφάλαια.

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

Ο Όμιλος διενεργεί προσομοιώσεις κρίσης στην περιοχή της ρευστότητας.

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

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	Έως 1 μήνα	1-3 μήνες	3-12 μήνες	1-2 έτη	2-5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Σύνολο
Κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2022							
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ							
Υποχρεώσεις προς την κεντρική τράπεζα	64.284	0	0	0	0	0	64.284
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	966	14.063	0	0	5.036	0	20.066
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.752.161	364.777	60.202	68	0	0	2.177.209
Υποχρεώσεις λογαριασμών περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών	32.123	0	0	0	0	7.288	39.411
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	6.958	0	0	0	0	0	6.958
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	0	0	0	0	0	20.259	20.259
Υποχρεώσεις στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία	0	0	0	0	0	550	550
Υποχρεώσεις φόρου εισοδήματος	0	0	0	0	0	4.064	4.064
Λοιπές υποχρεώσεις	0	0	0	0	0	19.259	19.259
Προβλέψεις	0	0	0	0	0	2.724	2.724
Σύνολο υποχρεώσεων	1.856.492	378.841	60.202	68	5.036	54.143	2.354.784

Ποσά σε Ευρώ '000	Έως 1 μήνα	1-3 μήνες	3-12 μήνες	1-2 έτη	2-5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Σύνολο
Κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2021							
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ							
Υποχρεώσεις προς την κεντρική τράπεζα	0	19.961	0	62.794	1.388	0	84.143
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	3.928	0	0	0	0	0	3.928
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.033.315	181.493	131.530	389	0	0	1.346.727
Υποχρεώσεις λογαριασμών περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών	3.254	0	0	0	0	0	3.254
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	7.432	0	0	0	0	0	7.432
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	0	0	0	0	0	19.965	19.965
Υποχρεώσεις στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία	0	0	0	0	0	458	458
Υποχρεώσεις φόρου εισοδήματος	0	0	0	0	0	642	642
Λοιπές υποχρεώσεις	0	0	0	0	0	10.958	10.958
Προβλέψεις	0	0	0	0	0	1.106	1.106
Σύνολο υποχρεώσεων	1.047.929	201.454	131.530	63.183	1.388	33.129	1.478.614

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	Έως 1 μήνα	1-3 μήνες	3-12 μήνες	1-2 έτη	2-5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Σύνολο
Κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2022							
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ							
Υποχρεώσεις προς την κεντρική τράπεζα	64.284	0	0	0	0	0	64.284
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	966	14.063	0	0	0	0	15.029
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.754.532	364.777	60.202	68	0	0	2.179.580
Υποχρεώσεις λογαριασμών περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών	32.123	0	0	0	0	7.288	39.411
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	6.958	0	0	0	0	0	6.958
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	0	0	0	0	0	20.233	20.233
Υποχρεώσεις στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία	0	0	0	0	0	514	514
Υποχρεώσεις φόρου εισοδήματος	0	0	0	0	0	3.830	3.830
Λοιπές υποχρεώσεις	0	0	0	0	0	16.984	16.984
Προβλέψεις	0	0	0	0	0	2.666	2.666
Σύνολο υποχρεώσεων	1.858.864	378.841	60.202	68	0	51.516	2.349.491

Ποσά σε Ευρώ '000	Έως 1 μήνα	1-3 μήνες	3-12 μήνες	1-2 έτη	2-5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Σύνολο
Κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2021							
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ							
Υποχρεώσεις προς την κεντρική τράπεζα	0	19.961	0	62.794	1.388	0	84.143
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	3.928	0	0	0	0	0	3.928
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.040.590	181.493	131.530	322	0	0	1.353.935
Υποχρεώσεις λογαριασμών περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών	3.254	0	0	0	0	0	3.254
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	7.432	0	0	0	0	0	7.432
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	0	0	0	0	0	19.748	19.748
Υποχρεώσεις στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία	0	0	0	0	0	413	413
Λοιπές υποχρεώσεις	0	0	0	0	0	9.170	9.170
Προβλέψεις	0	0	0	0	0	1.036	1.036
Σύνολο υποχρεώσεων	1.055.204	201.454	131.530	63.116	1.388	30.367	1.483.060

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

Το αναφερόμενο πλαίσιο θεσπίζει ενιαίους κανόνες που αφορούν τις γενικές προληπτικές απαιτήσεις, προς τους οποίους οφείλουν να συμμορφώνονται τα ιδρύματα που εποπτεύονται δυνάμει της σχετικής οδηγίας, σε σχέση με:

- απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που αφορούν πλήρως ποσοτικοποιήσιμα, ενιαία και τυποποιημένα στοιχεία πιστωτικού κινδύνου, κινδύνου αγοράς, λειτουργικού κινδύνου και κινδύνου διακανονισμού,
- απαιτήσεις περιορισμού των μεγάλων ανοιγμάτων,
- απαιτήσεις ρευστότητας, που αφορούν πλήρως ποσοτικοποιήσιμα, ενιαία και τυποποιημένα στοιχεία κινδύνου ρευστότητας,
- απαιτήσεις υποβολής εκθέσεων σχετικά με τα παραπάνω στοιχεία και με τη μόχλευση,
- απαιτήσεις δημοσίευσης.

Στο πλαίσιο προσδιορίζονται οι ελάχιστες εποπτικές κεφαλαιακές απαιτήσεις για τον πιστωτικό κίνδυνο, τον κίνδυνο αγοράς και το λειτουργικό κίνδυνο σύμφωνα με τους καθορισμένους κανόνες, μεθοδολογίες και τρόπους υπολογισμού.

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

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

Υπό τον Πυλώνα I, ο Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας προκύπτει ως ο λόγος των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων ως προς το σύνολο του σταθμισμένου ενεργητικού που αφορά στον πιστωτικό, στον λειτουργικό και στον κίνδυνο αγοράς και σχετίζεται με τα εντός και εκτός στοιχεία του ενεργητικού σε ατομικό και ενοποιημένο επίπεδο.

Ο δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας του Ομίλου και της Τράπεζας την 31.12.2022 και την 31.12.2021 διαμορφώθηκε ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ	31/12/2022*	31/12/2021
Μετοχικό κεφάλαιο	160.279	160.279
Λοιπά αποθεματικά	13.083	17.975
Κέρδη εις νέον	19.573	(21.950)
Μη ελέγχουσες συμμετοχές	18	0
Μείον: Άυλα πάγια στοιχεία	(9.568)	(7.800)
Σύνολο εποπτικών προσαρμογών κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1	8.830	7.524
Κεφάλαια κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1)	192.215	156.028
Πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1 (AT1)	60.000	0
Πρόσθετο κεφάλαιο της κατηγορίας 1 (AT1)	60.000	0
Βασικά κεφάλαια της κατηγορίας 1(TIER1)	252.215	156.028
Συνολικά εποπτικά ίδια κεφάλαια	252.215	156.028
Σύνολο σταθμισμένου έναντι των κινδύνων ενεργητικού	1.831.581	1.119.625
Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1(CET1 Capital Ratio)	10,49%	13,94%
Δείκτης Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1(T1 Capital Ratio)	13,77%	13,94%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαϊκής Επάρκειας (TRCR)	13,77%	13,94%

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ	31/12/2022*	31/12/2021
Μετοχικό κεφάλαιο	160.279	160.279
Λοιπά αποθεματικά	12.299	17.228
Κέρδη εις νέον	8.930	(30.566)
Μείον: Άυλα πάγια στοιχεία	(6.733)	(4.860)
Σύνολο εποπτικών προσαρμογών κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1	8.835	7.695
Κεφάλαια κοινών μετοχών της κατηγορίας 1(CET1)	183.610	149.776
Πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1 (AT1)	60.000	0
Πρόσθετο κεφάλαιο της κατηγορίας 1 (AT1)	60.000	0
Βασικά κεφάλαια της κατηγορίας 1(TIER1)	243.610	149.776
Συνολικά εποπτικά ίδια κεφάλαια	243.610	149.776
Σύνολο σταθμισμένου έναντι των κινδύνων ενεργητικού	1.803.915	1.125.322
Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1(CET1 Capital Ratio)	10,18%	13,31%
Δείκτης Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1(T1 Capital Ratio)	13,50%	13,31%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαϊκής Επάρκειας (TRCR)	13,50%	13,31%

*Τα κονδύλια έχουν υπολογιστεί συμπεριλαμβάνοντας τα κέρδη περιόδου.

Με την ΕΠΑΘ 431/1/14.07,2022 της ΤτΕ («Καθορισμός εποπτικών απαιτήσεων για το πιστωτικό ίδρυμα «Τράπεζα Optima Bank A.E.» βάση της Εποπτικής Διαδικασίας Εξέτασης και Αξιολόγησης (ΕΔΕΑ)» η Τράπεζα υποχρεούται από 01.01.2023 να διατηρεί σε ατομική και ενοποιημένη βάση συνολική κεφαλαϊκή απαίτηση

ΕΔΕΑ (Total SREP Capital Ratio - TSCR) 11,4% και συνολική κεφαλαιακή απαίτηση (Overall Capital Ratio - OCR) 13,90% (έναντι Δεκέμβριο 2021: 14,00%).

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

Σύνολο Κεφαλαιακών Απαιτήσεων	Συνολικό κεφάλαιο (%)
Ελάχιστος συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας	8,00%
Πρόσθετες Απαιτήσεις Ιδίων Κεφαλαίων Πυλώνα II (P2R)	3,40%
Συνολική Κεφαλαιακή Απαίτηση ΕΔΕΑ (TSCR)	11,40%
Απόθεμα ασφάλειας διατήρησης κεφαλαίου (CCB)	2,50%
(Capital Conservation Buffer - CCB)	
Συνολική κεφαλαιακή απαίτηση (OCR)	13,90%
Πρόσθετα Ίδια κεφάλαια (Pillar 2 Guidance – P2G)	1,00%
Συνολική Κεφαλαιακή Απαίτηση (OCR) & Pillar 2 Guidance (P2G) – (TRCR)	14,90%

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

- Τις συνολικές κεφαλαιακές απαιτήσεις του Πυλώνα I ύψους 8% οι οποίες θα πρέπει να ικανοποιούνται ανά πάσα στιγμή σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 1 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013
- Τις πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις του Πυλώνα II (P2R) ύψους 3,4% στο πλαίσιο της εφαρμογής των διατάξεων του άρθρου 96Α παράγραφος 1 (α) του ν. 4261/2014
- Την κεφαλαιακή απαίτηση τήρησης αποθέματος ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου (CCB) ύψους 2,5% σύμφωνα με το άρθρο 122 του ν. 4261/2014.
- την κατεύθυνση ως προς τα πρόσθετα Ίδια Κεφάλαια (Pillar 2 Guidance) της τήρησης ύψους 1% πλέον των συνολικών κεφαλαιακών απαιτήσεων της ΕΔΕΑ και των αποθεμάτων ασφαλείας.

Σημειώνεται ότι η εποπτική αρχή λαμβάνοντας υπόψη, τις έκτακτες συνθήκες που είχαν διαμορφωθεί λόγω της πανδημίας Covid – 19, τις κατευθυντήριες γραμμές EBA/GL/2020/10 αλλά και των μέτρων που ανακοίνωσε η Ε.Κ.Τ στις 12 Μαρτίου 2020 με σκοπό την κεφαλαιακή ανακούφιση των τραπεζών για την στήριξη της οικονομίας, έχει επιτρέψει στον οργανισμό σε ατομικό και ενοποιημένο επίπεδο έως και την 31/12/2022, να λειτουργεί με απόκλιση από τα ελάχιστα όρια των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων, και πιο συγκεκριμένα κάτω από το επίπεδο του επιπλέον περιθωρίου Κεφαλαιακής Κατεύθυνσης (Pillar 2 Guidance) και της κεφαλαιακής απαίτησης που σχετίζεται με την τήρηση του αποθέματος ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου (Capital Conservation Buffer - CCB) (31.12.2022 TSCR:11,40%).

Ο Όμιλος διαχειρίζεται ενεργά την κεφαλαιακή του βάση, με στόχο την κάλυψη των ελάχιστων εποπτικών δεικτών και στα πλαίσια αυτά επικοινωνεί και ενημερώνει τη Διεύθυνση Εποπτείας της Τράπεζας της Ελλάδος για τις ενέργειες που προγραμματίζει προκειμένου να διατηρεί τα επίπεδα κεφαλαιακής επάρκειας υψηλότερα των ελαχίστων εποπτικών και παράλληλα να στηρίζει την επιχειρηματική της ανάπτυξη.

Οι στόχοι του Ομίλου σχετικά με την διαχείριση της κεφαλαιακής επάρκειας σε ατομικό και ενοποιημένο επίπεδο είναι η συμμόρφωση της με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο έναντι των αναλαμβανόμενων κινδύνων, η απρόσκοπτη συνέχιση των δραστηριοτήτων του Ομίλου, η διατήρηση μίας σταθερής και υγιούς κεφαλαιακής βάσης προκειμένου να υποστηριχθούν επιτυχώς τα επιχειρηματικά του σχέδια και η ενίσχυση των συστημάτων και των υποδομών έτσι ώστε να διασφαλιστεί η συμμόρφωση με τις εποπτικές και κανονιστικές απαιτήσεις που διάγουν το σύνολο των δραστηριοτήτων του.

Η κεφαλαιακή επάρκεια του Ομίλου παρακολουθείται σε τακτά χρονικά διαστήματα από την Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων σε συνεργασία με την Οικονομική Διεύθυνση του Ομίλου και υποβάλλονται σε τριμηνιαία βάση στην Τράπεζα της Ελλάδος όλα τα απαραίτητα στοιχεία και δεδομένα, μέσω των σχετικών εποπτικών αναφορών.

5. Εύλογη Αξία Χρηματοοικονομικών Στοιχείων του Ενεργητικού και Υποχρεώσεων

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

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

(α) Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων

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

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

(β) Δάνεια και απαιτήσεις 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 (ταμειυτηρίου και όψεως), είναι το ποσό που θα πρέπει να αποπληρώσει ο Όμιλος όποτε του ζητηθεί από τον πελάτη, η οποία ισούται και με την λογιστική τους αξία.

5.2. Ιεραρχία της εύλογης αξίας

Το IFRS 13 καθορίζει τις διαδικασίες αποτίμησης και ελέγχου σχετικά με την αντικειμενικότητα των στοιχείων που χρησιμοποιούνται σε αυτά τα μοντέλα. Τα αντικειμενικά δεδομένα βασίζονται σε ενεργές αγορές και αντλούνται από ανεξάρτητες πηγές (παρατηρήσιμα στοιχεία), τα μη αντικειμενικά δεδομένα αναφέρονται σε παραδοχές της Διοίκησης και μοντέλα αποτίμησης (μη παρατηρήσιμα στοιχεία). Αυτοί οι δυο τρόποι άντλησης στοιχείων δημιουργούν την παρακάτω ιεραρχία:

Επίπεδο 1 – 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 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 2022 :

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

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

Ιεραρχία κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2021 :

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2021			
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 δικαιωμάτων ρυπών	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
Χρηματοοικονομικά στοιχεία παθητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	67	0	0	67
Σύνολο	108	7.390	0	7.499

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 2022 :

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

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

Ιεραρχία κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2021 :

<i>Ποσά σε Ευρώ '000</i>		31/12/2021			
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 ρυπών	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
Χρηματοοικονομικά στοιχεία παθητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	67	0	0	67
Σύνολο	108	7.390	0	7.499

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

6. Καθαρά έσοδα από τόκους

Τα καθαρά έσοδα από τόκους αναλύονται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2022 - 31/12/2022	1/1/2021 - 31/12/2021 (Όπως αναταξινομήθηκε)
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		
Τόκοι τίτλων σταθερής απόδοσης	7.045	3.081
εκ των οποίων στο αποσβεσμένο κόστος	3.030	1.602
εκ των οποίων στην ευλόγη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	1.679	194
εκ των οποίων στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	2.336	1.285
Τόκοι δανείων	56.295	26.422
Τόκοι από διατραπεζικές συναλλαγές	1.406	20
Τόκοι παραγωγών	33	0
Λοιποί τόκοι έσοδα	278	179
Σύνολο	65.057	29.703
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		
Τόκοι καταθέσεων πελατών	(2.321)	(1.687)
Διατραπεζικές συναλλαγές	(726)	(90)
Τόκοι μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου	(276)	0
Τόκοι υποχρεώσεων μίσθωσης	(728)	(727)
Τόκοι παραγωγών	(28)	0
Λοιποί τόκοι έξοδα	(186)	(164)
Σύνολο	(4.264)	(2.668)
Καθαρά έσοδα από τόκους	60.793	27.034

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2022 - 31/12/2022	1/1/2021 - 31/12/2021 (Όπως αναταξινομήθηκε)
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		
Τόκοι τίτλων σταθερής απόδοσης	7.045	3.081
εκ των οποίων στο αποσβεσμένο κόστος	3.030	1.602
εκ των οποίων στην ευλόγη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	1.679	194
εκ των οποίων στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	2.336	1.285
Τόκοι δανείων	55.206	25.814
Τόκοι από διατραπεζικές συναλλαγές	1.406	20
Τόκοι παραγωγών	33	0
Λοιποί τόκοι έσοδα	278	178
Σύνολο	63.968	29.093
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		
Τόκοι καταθέσεων πελατών	(2.323)	(1.687)
Διατραπεζικές συναλλαγές	(726)	(90)
Τόκοι υποχρεώσεων μίσθωσης	(727)	(724)
Λοιποί τόκοι έξοδα	(95)	(153)
Σύνολο	(4.174)	(2.654)
Καθαρά έσοδα από τόκους	59.794	26.439

Η αύξηση των τόκων από τα ομόλογα, τα δάνεια και τις καταθέσεις είναι συνάρτηση της εξέλιξης των υπολοίπων των αντίστοιχων χαρτοφυλακίων και των μεταβολών που επήλθαν λόγω των αναπροσαρμογών του Euribor

7. Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες

Τα καθαρά έσοδα από προμήθειες αναλύονται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2022 - 31/12/2022	1/1/2021 - 31/12/2021 (Όπως αναταξινομήθηκε)
Έσοδα προμηθειών		
Εμπορικών συναλλαγών	1.990	1.133
Δανείων & εγγυητικών	11.379	4.527
Επενδυτική τραπεζική	3.565	3.094
Χρηματιστηριακών συναλλαγών	9.321	10.754
Σύνολο εσόδων προμηθειών	26.255	19.509
Έξοδα προμηθειών		
Εμπορικών συναλλαγών	(694)	(499)
Χρηματιστηριακών συναλλαγών	(3.330)	(3.217)
Σύνολο εξόδων προμηθειών	(4.024)	(3.716)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	22.231	15.793

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2022 - 31/12/2022	1/1/2021 - 31/12/2021 (Όπως αναταξινομήθηκε)
Έσοδα προμηθειών		
Εμπορικών συναλλαγών	1.995	1.139
Δανείων & εγγυητικών	11.404	4.527
Επενδυτική τραπεζική	707	957
Χρηματιστηριακών συναλλαγών	9.655	11.026
Σύνολο εσόδων προμηθειών	23.763	17.650
Έξοδα προμηθειών		
Εμπορικών συναλλαγών	(634)	(421)
Χρηματιστηριακών συναλλαγών	(3.330)	(3.217)
Σύνολο εξόδων προμηθειών	(3.964)	(3.638)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	19.798	14.012

Η αύξηση των πιστοδοτήσεων 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	1/1/2022 - 31/12/2022	1/1/2021 - 31/12/2021 (Όπως αναταξινομήθηκε)
Αποτέλεσμα από συνάλλαγμα	5.582	(357)
Αποτέλεσμα από παράγωγα διακρατούμενα για εμπορία	7.766	730
Αποτέλεσμα από δικαιώματα ρύπων	282	28
Αποτέλεσμα από επενδύσεις σε μετοχές και αμοιβαία κεφάλαια	64	1.801
Αποτέλεσμα από ομόλογα	(793)	2.758
Σύνολο	12.901	4.960

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2022 - 31/12/2022	1/1/2021 - 31/12/2021 (Όπως αναταξινομήθηκε)
Αποτέλεσμα από συνάλλαγμα	5.578	(357)
Αποτέλεσμα από παράγωγα διακρατούμενα για εμπορία	7.766	730
Αποτέλεσμα από δικαιώματα ρύπων	282	28
Αποτέλεσμα από επενδύσεις σε μετοχές και αμοιβαία κεφάλαια	64	1.801
Αποτέλεσμα από ομόλογα	(1.047)	1.365
Σύνολο	12.642	3.567

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

- Κέρδος €5.578 χιλ. αφορά διαχείριση συναλλαγματικής θέσης και πελατειακών συναλλαγών επί προϊόντων και παραγώγων συναλλάγματος.
- Κέρδος €6.834 χιλ. στον κονδύλι «Αποτέλεσμα από παράγωγα διακρατούμενα για εμπορία» αφορά αποτίμηση επιτοκιακών παραγώγων. Τα εν λόγω προϊόντα αντισταθμίζουν μέρος του επιτοκιακού κινδύνου του ομολογιακού χαρτοφυλακίου που αποτιμάται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων αλλά και του χαρτοφυλακίου ομολόγων που αποτιμάται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση. Η Τράπεζα για τις εν λόγω θέσεις δεν χρησιμοποιεί λογιστική αντιστάθμισης. Στο αποτέλεσμα από παράγωγα διακρατούμενα για εμπορία δεν περιλαμβάνονται τα παράγωγα προϊόντα επί δικαιωμάτων ρύπων.
- Κέρδος €282 χιλ. στο κονδύλι «Αποτέλεσμα από δικαιώματα ρύπων» περιλαμβάνει αποτέλεσμα από αγοραπωλησίες δικαιωμάτων ρύπων, αποτίμηση αποθέματος ρύπων καθώς και από παράγωγα επί δικαιωμάτων ρύπων.

- Στο «Αποτέλεσμα από ομόλογα» περιλαμβάνεται ζημία €3.549 χιλ. η οποία προέκυψε τόσο από ρευστοποιήσεις θέσεων όσο και από αποτίμηση ομολόγων που αποτιμούνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων καθώς και κέρδος €2.470 χιλ. που αφορά αποτίμηση ομολόγου τιτλοποιημένων δανείων.

9. Λοιπά λειτουργικά αποτελέσματα

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

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2022 - 31/12/2022	1/1/2021 - 31/12/2021 (Όπως αναταξινομήθηκε)
Έσοδα από ενοίκια	2	0
Λοιπά έσοδα	174	120
Σύνολο	175	120

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2022 - 31/12/2022	1/1/2021 - 31/12/2021
Έσοδα από ενοίκια	32	26
Λοιπά έσοδα	281	212
Σύνολο	313	238

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	Σημ.	1/1/2022 - 31/12/2022	1/1/2021 - 31/12/2021
Μισθοί και ημερομίσθια		(17.302)	(15.132)
Εισφορές κοινωνικής ασφάλισης (προγράμ. καθορ. εισφορών)		(3.670)	(3.351)
Συνταξοδοτικό κόστος προγραμμάτων καθορισμένων παροχών	36	(390)	(293)
Λοιπές δαπάνες προσωπικού		(1.176)	(778)
Σύνολο		(22.537)	(19.553)

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	Σημ.	1/1/2022 - 31/12/2022	1/1/2021 - 31/12/2021
Μισθοί και ημερομίσθια		(16.647)	(14.524)
Εισφορές κοινωνικής ασφάλισης (προγράμ. καθορ. εισφορών)		(3.521)	(3.226)
Συνταξοδοτικό κόστος προγραμμάτων καθορισμένων παροχών	36	(280)	(285)
Λοιπές δαπάνες προσωπικού		(1.145)	(760)
Σύνολο		(21.593)	(18.794)

Ο συνολικός αριθμός του προσωπικού του Ομίλου την 31/12/2022 ανέρχόταν σε 445 άτομα και της Τράπεζας σε 426 άτομα (31/12/2021: Όμιλος 393 άτομα και Τράπεζα 379 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	1/1/2022 - 31/12/2022	1/1/2021 - 31/12/2021 (Όπως αναταξινομήθηκε)
Έξοδα δικηγόρων, συμβούλων,ελεγκτών κ.λ.π.	(1.549)	(1.187)
Έξοδα μηχανογράφησης	(3.067)	(2.242)
Έξοδα συνδρομών	(510)	(371)
Έξοδα κτιρίων και έξοδα λοιπών κτιριακών εγκατ/σεων	(1.322)	(1.169)
Έξοδα προβολής διαφήμισης, χορηγίες κ.λ.π.	(522)	(433)
Φόροι και τέλη	(2.024)	(1.456)
Εντυπα και υλικά γραφείου	(97)	(96)
Λοιπά λειτουργικά έξοδα	(4.223)	(2.448)
Σύνολο	(13.313)	(9.403)

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2022 - 31/12/2022	1/1/2021 - 31/12/2021
Έξοδα δικηγόρων, συμβούλων,ελεγκτών κ.λ.π.	(1.397)	(1.038)
Έξοδα μηχανογράφησης	(3.017)	(2.192)
Έξοδα συνδρομών	(381)	(294)
Έξοδα κτιρίων και έξοδα λοιπών κτιριακών εγκατ/σεων	(1.292)	(1.150)
Έξοδα προβολής διαφήμισης, χορηγίες κ.λ.π.	(507)	(427)
Φόροι και τέλη	(1.966)	(1.407)
Εντυπα και υλικά γραφείου	(92)	(92)
Λοιπά λειτουργικά έξοδα	(4.063)	(2.367)
Σύνολο	(12.715)	(8.966)

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

12. Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου

Οι προβλέψεις απομείωσης για τον Όμιλο και την Τράπεζα αναλύεται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2022 - 31/12/2022	1/1/2021 - 31/12/2021 (Όπως αναταξινομήθηκε)
Προβλέψεις απομείωσης δανείων	(5.231)	(3.608)
Προβλέψεις απομείωσης εγγυητικών επιστολών	(1.731)	(27)
Προβλέψεις απομείωσης χρεωστικών τίτλων στο αποσβεσμένο κόστος	(137)	(191)
Προβλέψεις απομείωσης λοιπών απατήσεων	(0)	(23)
Προβλέψεις απομείωσης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	361	(276)
Σύνολο	(6.739)	(4.124)

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2022 - 31/12/2022	1/1/2021 - 31/12/2021 (Όπως αναταξινομήθηκε)
Προβλέψεις απομείωσης δανείων	(5.496)	(3.307)
Προβλέψεις απομείωσης εγγυητικών επιστολών	(1.731)	(27)
Προβλέψεις απομείωσης χρεωστικών τίτλων στο αποσβεσμένο κόστος	(137)	(191)
Προβλέψεις απομείωσης λοιπών απατήσεων	(0)	(23)
Προβλέψεις απομείωσης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	361	(276)
Σύνολο	(7.003)	(3.823)

Η αύξηση των προβλέψεων προέρχεται κυρίως από την ανάλογη μεγέθυνση του δανειακού χαρτοφυλακίου.

13. Λοιπές προβλέψεις

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

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2022 - 31/12/2022	1/1/2021 - 31/12/2021 (Όπως αναταξινομήθηκε)
Κέρδος από αναστροφή πρόβλεψης αμοιβής επιτυχίας	0	196
Ζημιά από εκκαθάριση συμμετοχών/επενδύσεων	0	(79)
Προβλέψεις για δικαστικές αγωγές	(39)	0
Λοιπές προβλέψεις	0	67
Σύνολο	(39)	184

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2022 - 31/12/2022	1/1/2021 - 31/12/2021 (Όπως αναταξινομήθηκε)
Κέρδος από αναστροφή πρόβλεψης αμοιβής επιτυχίας	0	196
Ζημιά από εκκαθάριση συμμετοχών/επενδύσεων	0	(79)
Αντιστροφή προβλέψης απομειώσεων σε συμμετοχές	0	1.725
Προβλέψεις για δικαστικές αγωγές	(39)	0
Σύνολο	(39)	1.842

14. 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	1/1/2022 - 31/12/2022	1/1/2021 - 31/12/2021
Αναβαλλόμενος φόρος	1.733	667
Φόρος εισοδήματος	(7.411)	(740)
Σύνολο	(5.678)	(73)

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2022 - 31/12/2022	1/1/2021 - 31/12/2021
Αναβαλλόμενος φόρος	1.655	(1.413)
Φόρος εισοδήματος	(7.064)	0
Σύνολο	(5.409)	(1.413)

Σύμφωνα με τον Νόμο 4172/2013 ο φορολογικός συντελεστής που ισχύει στην Ελλάδα για τις χρήσεις από 2021 και έπειτα είναι 22%.

Για τις ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις, βλέπε σημείωση 42(β).

Για την χρήση 2022 ο έλεγχος βρίσκεται σε εξέλιξη και το σχετικό φορολογικό πιστοποιητικό προβλέπεται να χορηγηθεί μετά την δημοσίευση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της χρήσης 2022. Κατά την ολοκλήρωση του φορολογικού ελέγχου, η διοίκηση του Ομίλου δεν αναμένει να προκύψουν σημαντικές φορολογικές υποχρεώσεις πέραν αυτών, που καταχωρήθηκαν και απεικονίζονται ήδη στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

15. Κέρδη ανά μετοχή

Τα κέρδη ανά μετοχή του Ομίλου και της Τράπεζας αναλύονται ως εξής:

Βασικά κέρδη ανά μετοχή

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000

	<u>1/1/2022 - 31/12/2022</u>	<u>1/1/2021 - 31/12/2021</u>
Κέρδη αποδιδόμενα στους μετόχους της μητρικής	42.425	10.049
Σταθμισμένος μέσος αριθμός των κοινών μετοχών (σε χιλιάδες)	37.624	37.624
Κέρδη ανά μετοχή - βασικά	1,13	0,27

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

	<u>1/1/2022 - 31/12/2022</u>	<u>1/1/2021 - 31/12/2021</u>
Κέρδη αποδιδόμενα στους μετόχους της μητρικής	40.343	16.753
Σταθμισμένος μέσος αριθμός των κοινών μετοχών (σε χιλιάδες)	37.624	37.624
Κέρδη ανά μετοχή - βασικά	1,07	0,45

Όπως αναφέρεται στην σημείωση 48, στις 22.03.2023 πραγματοποιήθηκε μείωση της ονομαστικής αξίας εκάστης κοινής μετοχής της τράπεζας με ταυτόχρονη αύξηση του συνολικού αριθμού των κοινών ονομαστικών μετοχών από 7.524.840 κοινές ονομαστικές μετοχές σε 37.624.200 κοινές ονομαστικές μετοχές. Σύμφωνα με την παρ.64 του ΔΛΠ 33, η γνωστοποίηση των αποτελεσμάτων ανά μετοχή έχει αναπροσαρμοστεί για τη χρήση 2021 με τον αριθμό μετοχών μετά την ανωτέρω απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης.

Προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000

	<u>1/1/2022 - 31/12/2022</u>	<u>1/1/2021 - 31/12/2021</u>
Κέρδη αποδιδόμενα στους μετόχους της μητρικής	42.640	10.049
Σταθμισμένος μέσος αριθμός των κοινών μετοχών (σε χιλιάδες)	39.972	37.624
Κέρδη ανά μετοχή - προσαρμοσμένα	1,07	0,27

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

	<u>1/1/2022 - 31/12/2022</u>	<u>1/1/2021 - 31/12/2021</u>
Κέρδη αποδιδόμενα στους μετόχους της μητρικής	40.558	16.753
Σταθμισμένος μέσος αριθμός των κοινών μετοχών (σε χιλιάδες)	39.972	37.624
Κέρδη ανά μετοχή - προσαρμοσμένα	1,01	0,45

1/1/2022 - 31/12/2022

	<u>ΟΜΙΛΟΣ</u>	<u>ΤΡΑΠΕΖΑ</u>
Σταθμισμένος μέσος αριθμός των κοινών μετοχών (σε χιλιάδες) 1.1.2022-31.12.2022	37.624	37.624
Προσαρμογή από μετατρέψιμο ομολογιακό δάνειο	<u>2.347</u>	<u>2.347</u>
Σύνολο σταθμισμένου μέσου αριθμού μετοχών (σε χιλιάδες)	39.972	39.972

Ποσά σε Ευρώ χιλ.

Κέρδη αποδιδόμενα στους μετόχους της μητρικής	42.425	40.343
Εξοδα τόκων που σχετίζονται με το μετατρέψιμο ομολογιακό δάνειο	276	276
Φόρος τόκων μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου	<u>(61)</u>	<u>(61)</u>
Προσαρμοσμένα κέρδη αποδιδόμενα στους μετόχους της μητρικής	42.640	40.558
Προσαρμοσμένα κέρδη ανα μετοχή	1,07	1,01

Όπως αναφέρεται στη Σημείωση 40, στις 31.10.2022 η τράπεζα προχώρησε σε έκδοση μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου, συνολικής ονομαστικής αξίας €60.000.000.

Με την από 21.04.2023 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, πραγματοποιήθηκε αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της τράπεζας λόγω της μετατροπής του ομολογιακού δανείου και εκδόθηκαν 14.084.435 νέες κοινές ονομαστικές και μετά ψήφου μετοχές.

16. Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα

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

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2022	31/12/2021
Ταμείο	10.364	6.510
Καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα	204.876	71.983
Σύνολο	215.240	78.492

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2022	31/12/2021
Ταμείο	10.363	6.509
Καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα	204.876	71.983
Σύνολο	215.239	78.492

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

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	Σημ.	31/12/2022	31/12/2021
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα		215.240	78.492
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	17	75.651	51.423
Σύνολο		290.892	129.915

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	Σημ.	31/12/2022	31/12/2021
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα		215.239	78.492
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	17	72.521	50.286
Σύνολο		287.760	128.777

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

Στις 31 Δεκεμβρίου 2022, ο Όμιλος και η Τράπεζα διατηρούσαν μηδενικό υπόλοιπο υποχρεωτικών καταθέσεων στην Τράπεζα της Ελλάδος, καθώς το μέσο υπόλοιπο της περιόδου είχε υπερβεί την ελάχιστη οριζόμενη απαίτηση.

17. Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα

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

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2022	31/12/2021 (Όπως αναταξινομήθηκε)
Απαιτήσεις από Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα - προθεσμίας	23.763	0
Απαιτήσεις από Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα - όψεως	51.889	51.423
Δάνεια σε Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα	9.041	9.024
Δεσμευμένες καταθέσεις	9.950	5.464
Σύνολο	94.642	65.911

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2022	31/12/2021 (Όπως αναταξινομήθηκε)
Απαιτήσεις από Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα - προθεσμίας	23.763	0
Απαιτήσεις από Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα - όψεως	48.758	50.286
Δάνεια σε Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα	9.041	9.024
Δεσμευμένες καταθέσεις	9.950	5.464
Σύνολο	91.512	64.774

18. Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2022	31/12/2021
Μετοχές & Άλλοι τίτλοι μεταβλητής απόδοσης		
Μετοχές εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αθηνών	3.402	2.824
Αμοιβαία κεφάλαια	1.539	2.295
Ομόλογα λοιπών εκδοτών	53.470	47.562
Λοιπά κρατικά ομόλογα	112.048	1.316
Τραπεζικά ομόλογα	4.951	196
Ομόλογο από τιτλοποίηση δανείων	36.242	0
	211.653	54.194
Σύνολο	211.653	54.194

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

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

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2022	31/12/2021
Μετοχές & Άλλοι τίτλοι μεταβλητής απόδοσης		
Μετοχές εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αθηνών	3.402	2.824
Ομόλογα λοιπών εκδοτών	53.470	47.562
Λοιπά κρατικά ομόλογα	112.048	1.316
Τραπεζικά ομόλογα	4.951	196
Ομόλογο από τιτλοποίηση δανείων	36.242	0
	210.114	51.899

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

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000

	31/12/2022	31/12/2021
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	54.194	40.677
Αγορές	1.475.238	414.157
Πωλήσεις /Λήξεις/Λοιπές κινήσεις	(1.317.116)	(402.914)
Αναπροσαρμογές εύλογης αξίας	(663)	2.274
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	211.653	54.194

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

	31/12/2022	31/12/2021
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	51.899	19.441
Αγορές	1.475.238	413.057
Πωλήσεις /Λήξεις/Λοιπές κινήσεις	(1.316.322)	(381.228)
Αναπροσαρμογές εύλογης αξίας	(701)	630
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	210.114	51.899

19. Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα

Όμιλος και Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

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

Ποσά σε Ευρώ '000

	31 Δεκεμβρίου 2021		
	Ονομαστική Αξία	Εκτιμώμενη Εύλογη Αξία	
		Ενεργητικό	Παθητικό
Συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης επί δεικτών και τίτλων (Stock /Index futures) - διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	4.408	0	0
Συμβόλαια δικαιωμάτων προαίρεσης επί δεικτών και τίτλων (Stock /Index Options) - διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	51	10	41
Παράγωγα συναλλάγματος - διαπραγματεύσιμων και μη σε χρηματιστήριο	117.250	28	40
Παράγωγα επί εμπορευμάτων - διαπραγματεύσιμων και μη σε χρηματιστήριο	22.938	0	7.286
Παράγωγα επιτοκίου (IRS- IRCAP)- μη διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	36.000	396	64
Σύνολο παραγώγων		434	7.432

Η αποτίμηση των συμβολαίων μελλοντικής εκπλήρωσης κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022 και 2021, λόγω της καθημερινής εκκαθάρισης των παραγώγων αυτών, συμπεριλαμβάνεται στους λογαριασμούς Περιθωρίου και Εκκαθάρισης Χρηματιστηριακών Συναλλαγών.

20. Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες

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

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2022	31/12/2021 (Όπως αναταξινομήθηκε)
Δανεια και απαιτήσεις κατά πελατών επιμετρούμενα στο αποσβεσμένο κόστος		
Καταναλωτικά και λοιπά δάνεια	10.401	4.655
Στεγαστικά δάνεια	59.311	21.448
Δάνεια προς φυσικά πρόσωπα (χρηματιστηριακός κλάδος)	13.231	11.164
Επιχειρηματικά δάνεια (χρηματιστηριακός κλάδος)	2.777	9.480
Επιχειρηματικά δάνεια	1.607.710	982.557
	1.693.430	1.029.304
Μείον: Προβλέψεις για απομειώσεις δανείων και λοιπών απαιτήσεων από πελάτες	(18.907)	(13.711)
Λογιστική αξία δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών επιμετρούμενων σε αποσβεσμένο κόστος μετά από προβλέψεις	1.674.523	1.015.593

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2022	31/12/2021 (Όπως αναταξινομήθηκε)
Δανεια και απαιτήσεις κατά πελατών επιμετρούμενα στο αποσβεσμένο κόστος		
Καταναλωτικά και λοιπά δάνεια	10.401	4.655
Στεγαστικά δάνεια	59.311	21.448
Δάνεια προς φυσικά πρόσωπα (χρηματιστηριακός κλάδος)	13.231	11.164
Επιχειρηματικά δάνεια (χρηματιστηριακός κλάδος)	2.777	9.480
Επιχειρηματικά δάνεια	1.590.725	970.869
	1.676.445	1.017.617
Μείον: Προβλέψεις για απομειώσεις δανείων και λοιπών απαιτήσεων από πελάτες	(18.974)	(13.513)
Λογιστική αξία δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών επιμετρούμενων σε αποσβεσμένο κόστος μετά από προβλέψεις	1.657.471	1.004.103

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

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

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2022	31/12/2021 (Όπως αναταξινομήθηκε)
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	(13.711)	(10.174)
Προβλέψεις χρήσης	(5.231)	(3.608)
Αναταξινόμηση προβλέψεων	0	67
Διαγραφές δανείων	36	4
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	(18.907)	(13.711)

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	Σημ.	31/12/2022	31/12/2021 (Όπως αναταξινομήθηκε)
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης		(13.513)	(10.278)
Προβλέψεις χρήσης	12	(5.496)	(3.307)
Αναταξινόμηση προβλέψεων		0	67
Διαγραφές δανείων		36	4
Υπόλοιπο τέλους χρήσης		(18.974)	(13.513)

21. 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	31/12/2022	31/12/2021
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων		
Τίτλοι σταθερής απόδοσης		
Ομόλογα Κρατικά	71.272	158.532
Ομόλογα Εταιρειών	4.783	12.912
Ομόλογα Τραπεζών	16.933	20.324
Σύνολο τίτλων σταθερής απόδοσης	92.988	191.768
Τίτλοι μεταβλητής απόδοσης		
Μετοχές εισηγμένες στο Χ.Α.Α	263	313
Μη εισηγμένες μετοχές	6	6
Σύνολο συμμετοχικών τίτλων μεταβλητής απόδοσης	269	319
Σύνολο	93.256	192.087

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

Η κίνηση του χαρτοφυλακίου αξιογράφων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης των λοιπών εισοδημάτων, την περίοδο 1/1/2021-31/12/2022 έχει ως εξής:

Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2021	223.348
Αγορές	1.210.933
Πωλήσεις /Λήξεις/Λοιπές κινήσεις	(1.240.385)
Μεταβολές στην εύλογη αξία	(1.809)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2021	192.087
Αγορές	577.456
Πωλήσεις /Λήξεις/Λοιπές κινήσεις	(669.178)
Μεταβολές στην εύλογη αξία	(7.110)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022	93.256

Η κίνηση των προβλέψεων απομείωσης του χαρτοφυλακίου αξιογράφων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης των λοιπών εισοδημάτων, την περίοδο 1/1/2021-31/12/2022 έχει ως εξής:

Ποσά σε Ευρώ '000

Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2021	(294)
Ομόλογα κρατικά	47
Ομόλογα λοιπών εκδοτών	(267)
Ομόλογα τραπεζών	(55)
Προβλέψεις απομείωσης 1/1/2021 - 31/12/2021	(276)
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2022	(569)
Ομόλογα κρατικά	(99)
Ομόλογα λοιπών εκδοτών	309
Ομόλογα τραπεζών	151
Προβλέψεις απομείωσης 1/1/2022 - 31/12/2022	361
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022	(208)

Οι προβλέψεις απομείωσης για το χαρτοφυλάκιο των Χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης των λοιπών εισοδημάτων ανήλθε στις 31/12/2022 στο πόσο των € 208 χιλ. (€ 569 χιλ. 31/12/2021).

22. 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

	31/12/2022	31/12/2021
Αξιόγραφα από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος		
Τίτλοι σταθερής απόδοσης		
Ομόλογα κρατικά	61.147	39.685
Ομόλογα εταιρειών	60.073	40.277
Ομόλογα τραπεζών	53.761	13.416
Πρόβλεψη απομείωσης χρεωστικών τίτλων	(517)	(380)
Σύνολο τίτλων σταθερής απόδοσης	174.464	92.998

Η κίνηση του χαρτοφυλακίου αξιογράφων που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος, την περίοδο 1/1/2021-31/12/2022 έχει ως εξής:

Ποσά σε Ευρώ '000

Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2021	30.698
Αγορές	67.029
Πωλήσεις /Λήξεις/Λοιπές κινήσεις	(4.539)
Αναμενόμενη πιστωτική ζημιά	(191)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2021	92.998
Αγορές	89.922
Πωλήσεις /Λήξεις/Λοιπές κινήσεις	(8.320)
Αναμενόμενη πιστωτική ζημιά	(137)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022	174.464

Οι προβλέψεις απομειώσεων για το χαρτοφυλάκιο των Χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος ανήλθε στις 31/12/2022 στο πόσο των € 517 χιλ. (€ 380 χιλ. 31/12/2021).

23. Συμμετοχές σε θυγατρικές και συγγενείς επιχειρήσεις

Θυγατρικές Εταιρείες

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

Επωνυμία	Χώρα	Αντικείμενο εργασιών	% Άμεσης συμμετοχής 31/12/2021	% Έμμεσης συμμετοχής 31/12/2021
ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ & ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ Α.Ε.	Ελλάδα	Εταιρία Κεφαλαίου & Συμμετοχών	100,00%	0,00%
IBG INVESTMENTS S.A.	British Virgin Islands	Επενδυτικές υπηρεσίες	81,45%	18,55%
ΟΡΤΙΜΑ FACTORS ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ Α.Ε.	Ελλάδα	Ανώνυμος Εταιρεία Πρακτορείας Επιχειρηματικών Απατήσεων	100,00%	0,00%
ΟΡΤΙΜΑ ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ.	Ελλάδα	Διαχείριση Αμοιβαίων κεφαλαίων	99,44%	0,00%
IBG Α.Ε.Π.Ε.Υ.	Ελλάδα	Παροχή Επενδυτικών Υπηρεσιών	79,31%	0,00%

Συγγενείς Εταιρείες

Επωνυμία	Χώρα	Αντικείμενο εργασιών	% συμμετοχής 31/12/2022	% συμμετοχής 31/12/2021
NOTOS COM ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ Α.Ε.Β.Ε	Ελλάδα	Αντιπροσωπείες, αποκλειστικές εισαγωγές και εμπόριο καλλυντικών, ειδών ατομικής υγιεινής, ενδυμάτων και αξεσουάρ ένδυσης, υποδημάτων, δερμάτινων ειδών και γραφικής ύλης	25,00%	0,00%

Τον Οκτώβριο του 2022 η Τράπεζα απέκτησε το 25% της εταιρείας NOTOS COM ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ Α.Ε.Β.Ε στο πλαίσιο αναδιάρθρωσης της (Σημ. 46).

Εταιρεία

Οικονομικά στοιχεία 31/12/2022

Ποσά σε Ευρώ '000	Ενεργητικό	Υποχρεώσεις	Έσοδα Κύκλος εργασιών	Κέρδη / (Ζημιές) προ φόρων
ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ & ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ Α.Ε.	1.190	13	2	(11)
IBG INVESTMENTS S.A.	2.606	1	272	266
ΟΡΤΙΜΑ FACTORS ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ Α.Ε.	60.278	46.930	3.155	940
ΟΡΤΙΜΑ ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ.	4.814	1.591	1.645	367
IBG Α.Ε.Π.Ε.Υ.	120	649	0	(2)
	69.008	49.185	5.074	1.561

Εταιρεία	Οικονομικά στοιχεία 31/12/2021			
Ποσά σε Ευρώ '000	Ενεργητικό	Υποχρεώσεις	Έσοδα Κύκλος εργασιών	Κέρδη / (Ζημιές) προ φόρων
ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ & ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ Α.Ε.	6.177	518	0	1.867
IBG INVESTMENTS S.A.	2.343	0	4	1.188
ΟΡΤΙΜΑ FACTORS ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ Α.Ε.	0	0	0	7.358
ΟΡΤΙΜΑ ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ.	0	0	0	2.816
IBG Α.Ε.Π.Ε.Υ.	309	836	0	(4)
	8.829	18.000	7.196	13.224

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.

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	31/12/2022	31/12/2021
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	0	29
- Νέες επενδύσεις	448	0
- Πώληση ποσοστού συμμετοχής	0	(29)
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	448	0

Τράπεζα- Συμμετοχές σε θυγατρικές και συγγενείς

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2022	31/12/2021
Υπόλοιπο έναρξης περιόδου / χρήσης	13.593	13.099
- Νέες επενδύσεις	10	0
- Αντιστροφή υποτίμησης συμμετοχής σε θυγατρικές	0	1.725
- Επιστροφή μετοχικού κεφαλαίου	(4.470)	0
- Πώληση ποσοστού συμμετοχής σε θυγατρικές και συγγενείς	0	(1.232)
Υπόλοιπο τέλους περιόδου / χρήσης	9.133	13.593

Το κόστος συμμετοχής σε θυγατρικές της Εταιρείας αναλύεται ως εξής:

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2022	31/12/2021
	Ποσό Συμμετοχής	Ποσό Συμμετοχής
Θυγατρικές Εταιρείες		
ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ & ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ Α.Ε.	778	5.248
IBG INVESTMENTS S.A.	1.146	1.146
ΟΡΤΙΜΑ FACTORS	6.307	6.307
ΟΡΤΙΜΑ ASSET MANAGEMENT ΑΕΔΑΚ	892	892
Σύνολο Συμμετοχών	9.123	13.593

Ποσά σε Ευρώ '000

	31/12/2022	31/12/2021
	Ποσό	Ποσό
	Συμμετοχής	Συμμετοχής
Συγγενείς εταιρείες		
NOTOS COM ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ Α.Ε.Β.Ε	10	0
Σύνολο συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	10	0

24. Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα

Οι μεταβολές των ενσώματων παγίων στοιχείων κατά την χρήση 2022 και 2021 έχουν ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000

	Οικόπεδα-Κτίρια & Εγκαταστ. Κτιρίου	Μηχ/κός εξοπλισμός & Μεταφορικά Μέσα	Έπιπλα και Λοιπός εξοπλισμός	Σύνολο
Κόστος κτήσης 1 Ιανουαρίου 2022	11,668	2,589	3,724	17,981
Συσσωρευμένες αποσβέσεις 1 Ιανουαρίου 2022	(2,725)	(1,716)	(1,525)	(5,967)
Λογιστική αξία 1 Ιανουαρίου 2022	8,943	873	2,199	12,014
Προσθήκες	1,335	162	208	1,706
Πωλήσεις - Διαγραφές	0	0	(16)	(16)
Μεταφορές	(339)	0	0	(339)
Αποσβέσεις χρήσης	(1,014)	(303)	(276)	(1,594)
Αποσβέσεις Πωληθέντων - Διαγραφέντων	0	0	16	16
Αποσβέσεις μεταφορών	54	0	0	54
Κόστος κτήσης 31 Δεκεμβρίου 2022	12,664	2,751	3,916	19,332
Συσσωρευμένες αποσβέσεις 31 Δεκεμβρίου 2022	(3,686)	(2,020)	(1,786)	(7,491)
Λογιστική αξία 31 Δεκεμβρίου 2022	8,979	732	2,131	11,841

Ποσά σε Ευρώ '000

	Οικόπεδα-Κτίρια & Εγκαταστ. Κτιρίου	Μηχ/κός εξοπλισμός & Μεταφορικά Μέσα	Έπιπλα και Λοιπός εξοπλισμός	Σύνολο
Κόστος κτήσης 1 Ιανουαρίου 2021	13,063	3,824	3,162	20,049
Συσσωρευμένες αποσβέσεις 1 Ιανουαρίου 2021	(5,281)	(2,828)	(1,297)	(9,406)
Λογιστική αξία 1 Ιανουαρίου 2021	7,781	997	1,865	10,644
Προσθήκες	2,064	158	811	3,033
Πωλήσεις - Διαγραφές	(3,458)	(1,394)	(249)	(5,101)
Αποσβέσεις χρήσης	(902)	(283)	(248)	(1,433)
Αποσβέσεις Πωληθέντων - Διαγραφέντων	3,458	1,394	20	4,872
Κόστος κτήσης 31 Δεκεμβρίου 2021	11,668	2,589	3,724	17,981
Συσσωρευμένες αποσβέσεις 31 Δεκεμβρίου 2021	(2,725)	(1,716)	(1,525)	(5,967)
Λογιστική αξία 31 Δεκεμβρίου 2021	8,943	873	2,199	12,014

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

	Οικόπεδα-Κτίρια & Εγκαταστ. Κτιρίου	Μηχ/κός εξοπλισμός & Μεταφορικά Μέσα	Έπιπλα και Λοιπός εξοπλισμός	Σύνολο
Κόστος κτήσης 1 Ιανουαρίου 2022	11.536	2.589	3.595	17.721
Συσσωρευμένες αποσβέσεις 1 Ιανουαρίου 2022	(2.723)	(1.716)	(1.460)	(5.900)
Λογιστική αξία 1 Ιανουαρίου 2022	8.814	873	2.135	11.821
Προσθήκες	1.335	162	205	1.702
Μεταφορές σε δικαιώματα χρήσης παγίων	(339)	0	0	(339)
Αποσβέσεις χρήσης	(1.009)	(303)	(262)	(1.574)
Αποσβέσεις μεταφορών	54	0	0	54
Κόστος κτήσης 31 Δεκεμβρίου 2022	12.533	2.751	3.800	19.084
Συσσωρευμένες αποσβέσεις 31 Δεκεμβρίου 2022	(3.678)	(2.020)	(1.722)	(7.420)
Λογιστική αξία 31 Δεκεμβρίου 2022	8.854	732	2.078	11.664

Ποσά σε Ευρώ '000

	Οικόπεδα-Κτίρια & Εγκαταστ. Κτιρίου	Μηχ/κός εξοπλισμός & Μεταφορικά Μέσα	Έπιπλα και Λοιπός εξοπλισμός	Σύνολο
Κόστος κτήσης 1 Ιανουαρίου 2021	13.063	3.824	3.070	19.957
Συσσωρευμένες αποσβέσεις 1 Ιανουαρίου 2021	(5.281)	(2.828)	(1.227)	(9.336)
Λογιστική αξία 1 Ιανουαρίου 2021	7.781	997	1.843	10.621
Προσθήκες	1.932	158	755	2.845
Πωλήσεις - Διαγραφές	(3.458)	(1.394)	(229)	(5.081)
Αποσβέσεις χρήσης	(899)	(283)	(238)	(1.420)
Αποσβέσεις Πωληθέντων - Διαγραφέντων	3.458	1.394	4	4.856
Κόστος κτήσης 31 Δεκεμβρίου 2021	11.536	2.589	3.595	17.721
Συσσωρευμένες αποσβέσεις 31 Δεκεμβρίου 2021	(2.723)	(1.716)	(1.460)	(5.900)
Λογιστική αξία 31 Δεκεμβρίου 2021	8.814	873	2.135	11.821

25. Άυλα πάγια στοιχεία

Η μεταβολή των άυλων παγίων στοιχείων κατά την χρήση 2022 έχει ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000

	Λογισμικό	Λοιπά Άυλα	Σύνολο
Κόστος κτήσης 1 Ιανουαρίου 2022	8.438	4.055	12.493
Συσσωρευμένες αποσβέσεις 1 Ιανουαρίου 2022	(3.455)	(308)	(3.763)
Λογιστική αξία 1 Ιανουαρίου 2022	4.984	3.746	8.730
Προσθήκες	3.410	0	3.410
Αποσβέσεις χρήσης	(1.507)	(308)	(1.816)
Κόστος κτήσης 31 Δεκεμβρίου 2022	11.848	4.055	15.903
Συσσωρευμένες αποσβέσεις 31 Δεκεμβρίου 2022	(4.962)	(617)	(5.579)
Λογιστική αξία 31 Δεκεμβρίου 2022	6.886	3.438	10.324

Ποσά σε Ευρώ '000

	Λογισμικό	Λοιπά Άυλα	Σύνολο
Κόστος κτήσης 1 Ιανουαρίου 2021	5.829	4.055	9.884
Συσσωρευμένες αποσβέσεις 1 Ιανουαρίου 2021	(2.501)	0	(2.501)
Λογιστική αξία 1 Ιανουαρίου 2021	3.328	4.055	7.383
Προσθήκες	2.609	0	2.609
Αποσβέσεις χρήσης	(954)	(308)	(1.262)
Κόστος κτήσης 31 Δεκεμβρίου 2021	8.438	4.055	12.493
Συσσωρευμένες αποσβέσεις 31 Δεκεμβρίου 2021	(3.455)	(308)	(3.763)
Λογιστική αξία 31 Δεκεμβρίου 2021	4.984	3.746	8.730

Στο κονδύλι «Λοιπά «Άυλα» περιλαμβάνεται αναγνώριση άυλων περιουσιακών στοιχείων που αποδίδονται σε πελατειακές σχέσεις και εμπορικά σήματα από τις αποκτήσεις των θυγατρικών Optima Factors και Optima ΑΕΔΑΚ το Δεκέμβριο του 2020.

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

	Λογισμικό	Σύνολο
Κόστος κτήσης 1 Ιανουαρίου 2022	7.709	7.709
Συσσωρευμένες αποσβέσεις 1 Ιανουαρίου 2022	(2.849)	(2.849)
Λογιστική αξία 1 Ιανουαρίου 2022	4.860	4.860
Προσθήκες	3.332	3.332
Αποσβέσεις χρήσης	(1.459)	(1.459)
Κόστος κτήσης 31 Δεκεμβρίου 2022	11.040	11.040
Συσσωρευμένες αποσβέσεις 31 Δεκεμβρίου 2022	(4.307)	(4.307)
Λογιστική αξία 31 Δεκεμβρίου 2022	6.733	6.733

Ποσά σε Ευρώ '000

	Λογισμικό	Σύνολο
Κόστος κτήσης 1 Ιανουαρίου 2021	5.169	5.169
Συσσωρευμένες αποσβέσεις 1 Ιανουαρίου 2021	(1.938)	(1.938)
Λογιστική αξία 1 Ιανουαρίου 2021	3.231	3.231
Προσθήκες	2.540	2.540
Αποσβέσεις χρήσης	(910)	(910)
Κόστος κτήσης 31 Δεκεμβρίου 2021	7.709	7.709
Συσσωρευμένες αποσβέσεις 31 Δεκεμβρίου 2021	(2.849)	(2.849)
Λογιστική αξία 31 Δεκεμβρίου 2021	4.860	4.860

26. Δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεις από μισθώσεις

Όμιλος

(i) Ποσά αναγνωρισμένα στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης

Ποσά σε Ευρώ '000

Δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων

	31/12/2022	31/12/2021
Κτίρια	18.892	18.617
Μεταφορικά μέσα	544	601
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	19.436	19.218

Υποχρεώσεις μίσθωσης

Βραχυπρόθεσμες	2.297	2.090
Μακροπρόθεσμες	17.961	17.876
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	20.259	19.965

(ii) Ποσά αναγνωρισμένα στην κατάσταση αποτελεσμάτων

Ποσά σε Ευρώ '000

Αποσβέσεις δικαιωμάτων χρήσης περιουσιακών στοιχείων

	1/1/2022 - 31/12/2022	1/1/2021 - 31/12/2021
Κτίρια	2.271	2.099
Μεταφορικά μέσα	276	260
Σύνολο	2.547	2.359

Έξοδο τόκων

728 727

Ποσά σε Ευρώ '000

	Κτίρια	Μεταφορικά Μέσα	Σύνολο
Κόστος κτήσης 1 Ιανουαρίου 2022	22.464	1.050	23.514
Συσσωρευμένες αποσβέσεις 1 Ιανουαρίου 2022	(3.847)	(449)	(4.296)
Λογιστική αξία 1 Ιανουαρίου 2022	18.617	601	19.218
Προσθήκες	2.454	242	2.696
Μειώσεις	(229)	(49)	(278)
Μεταφορές	339	0	339
Αποσβέσεις χρήσης	(2.271)	(276)	(2.547)
Αποσβέσεις μειώσεων	36	26	62
Αποσβέσεις μεταφορών	(54)	0	(54)
Κόστος κτήσης 31 Δεκεμβρίου 2022	25.028	1.244	26.272
Συσσωρευμένες αποσβέσεις 31 Δεκεμβρίου 2022	(6.136)	(700)	(6.835)
Λογιστική αξία 31 Δεκεμβρίου 2022	18.892	544	19.436

Ποσά σε Ευρώ

	Κτίρια	Μεταφορικά Μέσα	Σύνολο
Κόστος κτήσης 1 Ιανουαρίου 2021	20.658	779	21.437
Συσσωρευμένες αποσβέσεις 1 Ιανουαρίου 2021	(1.748)	(190)	(1.938)
Λογιστική αξία 1 Ιανουαρίου 2021	18.911	589	19.500
Προσθήκες	1.805	271	2.077
Αποσβέσεις χρήσης	(2.099)	(260)	(2.359)
Κόστος κτήσης 31 Δεκεμβρίου 2021	22.464	1.050	23.514
Συσσωρευμένες αποσβέσεις 31 Δεκεμβρίου 2021	(3.847)	(449)	(4.296)
Λογιστική αξία 31 Δεκεμβρίου 2021	18.617	601	19.218

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

	31/12/2022	31/12/2021
Δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων		
Κτίρια	18.892	18.424
Μεταφορικά μέσα	519	576
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	19.411	18.999
Υποχρεώσεις μίσθωσης		
Βραχυπρόθεσμες	2.289	2.082
Μακροπρόθεσμες	17.944	17.666
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	20.233	19.748

Ποσά σε Ευρώ '000

	1/1/2022 - 31/12/2022	1/1/2021 - 31/12/2021
Αποσβέσεις δικαιωμάτων χρήσης περιουσιακών στοιχείων		
Κτίρια	2.271	2.079
Μεταφορικά μέσα	269	252
Σύνολο	2.539	2.331
Έξοδο τόκων	727	724

Ποσά σε Ευρώ '000

	Κτίρια	Μεταφορικά Μέσα	Σύνολο
Κόστος κτήσης 1 Ιανουαρίου 2022	22.235	1.002	23.236
Συσσωρευμένες αποσβέσεις 1 Ιανουαρίου 2022	(3.811)	(426)	(4.237)
Λογιστική αξία 1 Ιανουαρίου 2022	18.424	576	18.999
Προσθήκες	2.454	213	2.666
Μεταφορές	339	0	339
Αποσβέσεις χρήσης	(2.271)	(269)	(2.539)
Αποσβέσεις μεταφορών	(54)	0	(54)
Κόστος κτήσης 31 Δεκεμβρίου 2022	25.028	1.214	26.242
Συσσωρευμένες αποσβέσεις 31 Δεκεμβρίου 2022	(6.136)	(695)	(6.830)
Λογιστική αξία 31 Δεκεμβρίου 2022	18.892	519	19.411

Ποσά σε Ευρώ '000

	Κτίρια	Μεταφορικά Μέσα	Σύνολο
Κόστος κτήσης 1 Ιανουαρίου 2021	20.640	761	21.401
Συσσωρευμένες αποσβέσεις 1 Ιανουαρίου 2021	(1.732)	(174)	(1.906)
Λογιστική αξία 1 Ιανουαρίου 2021	18.907	587	19.495
Προσθήκες	1.595	240	1.835
Αποσβέσεις χρήσης	(2.079)	(252)	(2.331)
Κόστος κτήσης 31 Δεκεμβρίου 2021	22.235	1.002	23.236
Συσσωρευμένες αποσβέσεις 31 Δεκεμβρίου 2021	(3.811)	(426)	(4.237)
Λογιστική αξία 31 Δεκεμβρίου 2021	18.424	576	18.999

27. Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση

Η μεταβολή της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης ανά κατηγορία προσωρινών διαφορών μέσα στη χρήση του 2022 για τον Όμιλο και την Τράπεζα, αναλύεται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000

	Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2022	Πίστωση / (χρέωση) στα αποτελέσματα	Πίστωση / (χρέωση) στα λοιπά συνολικά εισοδήματα	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα και άυλα πάγια στοιχεία	93	4	0	97
Άυλα από απόκτηση μεταβιβάσεων επιχειρήσεων	(905)	149	0	(756)
Πρόβλεψεις για δάνεια και απατήσεις κατά πελατών	2.940	1.054	0	3.994
Λοιπές προβλέψεις	430	337	0	766
Υποχρεώσεις για παροχές προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	101	21	(1)	121
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	267	0	1.689	1.956
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	5	158	0	163
Αποτίμηση αποθέματος ρύπων	0	(0)	0	(0)
Αποτίμηση παραγώνων	0	(248)	0	(248)
Μισθώσεις	0	181	0	181
Λοιπά	0	78	0	78
Σύνολο	2.932	1.733	1.688	6.353

Ποσά σε Ευρώ '000

	Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2021	Πίστωση / (χρέωση) στα αποτελέσματα	Πίστωση / (χρέωση) στα λοιπά συνολικά εισοδήματα	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2021
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα και άυλα πάγια στοιχεία	110	(17)	0	93
Άυλα από απόκτηση μεταβιβάσεων επιχειρήσεων	(973)	68	0	(905)
Πρόβλεψεις για δάνεια και απατήσεις κατά πελατών	2.453	488	0	2.940
Λοιπές προβλέψεις	(778)	1.208	0	430
Υποχρεώσεις για παροχές προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	84	17	0	101
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	(6)	0	273	267
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	(163)	168	0	5
Φορολογικές ζημιές	1.265	(1.265)	0	0
Σύνολο	1.992	667	273	2.932

Τράπεζα

Ποσά σε Εύρω

	Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2022	Πίστωση / (χρέωση) στα αποτελέσματα	Πίστωση / (χρέωση) στα λοιπά συνολικά εισοδήματα	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα και άυλα πάγια στοιχεία	89	4	0	93
Πρόβλεψεις για δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	2.978	1.070	0	4.047
Λοιπές προβλέψεις	637	389	0	1.026
Υποχρεώσεις για παροχές προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	91	24	(1)	113
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	267	0	1.689	1.956
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	4	159	0	163
Αποτίμηση Παραγώγων	0	(248)	0	(248)
Μισθώσεις	0	181	0	181
Λοιπά	0	78	0	78
Σύνολο	4.066	1.655	1.688	7.410

Ποσά σε Εύρω '000

	Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2021	Πίστωση / (χρέωση) στα αποτελέσματα	Πίστωση / (χρέωση) στα λοιπά συνολικά εισοδήματα	Υπόλοιπο 31 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

28. Απαιτήσεις λογαριασμών περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών

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

Όμιλος και Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2022	31/12/2021 (Όπως αναταξινομήθηκε)
Λογαριασμός περιθωρίου διαπραγματεύσιμων παραγώγων	28.264	24.901
Λογαριασμοί εκκαθάρισης και απαιτήσεων από πελάτες από χρηματιστηριακές συναλλαγές ΧΑ, ΧΠΑ & χρηματιστηρίων της αλλοδαπής	32.786	2.874
Σύνολο	61.051	27.776

Πόσο ύψους € 13.981 χιλ. (€ 6.978 χιλ. 2021) περιλαμβάνεται στο συνολικό ποσό και αφορά εγγυήσεις συναλλαγών σε παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα.

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

Οι λογαριασμοί αυτοί αναλύονται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2022	31/12/2021 (Όπως αναταξινομήθηκε)
Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων & Επενδύσεων	3.144	4.784
Συννεγγητικό κεφάλαιο	5.970	4.262
Επικουρικό κεφάλαιο	2.131	3.088
Χρηματιστήριο Ενέργειας	1.250	1.000
Σύνολο	12.495	13.135

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2022	31/12/2021
Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων & Επενδύσεων	3.144	4.784
Συννεγγητικό κεφάλαιο	5.720	4.012
Επικουρικό κεφάλαιο	2.131	3.088
Χρηματιστήριο Ενέργειας	1.250	1.000
Σύνολο	12.245	12.885

30. Τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις

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

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2022	31/12/2021 (Όπως αναταξινομήθηκε)
Προκαταβολή Φόρου Εισοδήματος	176	0
Λοιπά εσπρακτέα ποσά από Ελληνικό Δημόσιο	47	1.875
Σύνολο	223	1.875

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2022	31/12/2021 (Όπως αναταξινομήθηκε)
Λοιπά εσπρακτέα ποσά από Ελληνικό Δημόσιο	47	1.875
Σύνολο	47	1.875

31. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

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

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2022	31/12/2021 (Όπως αναταξινομήθηκε)
Χρεώστες διάφοροι	1.022	689
Εγγυήσεις	1.141	1.049
Απόθεμα δικαιωμάτων εκπομπών ρύπων	57	40.140
Λογ/σμοί διαχ/σεως προκατ/λών και πιστώσεων	10.035	6.844
Προπληρωμένα έξοδα και έσοδα εισπρακτέα	1.739	1.097
	13.993	49.819
Μείον : Προβλέψεις	(290)	(290)
	13.704	49.529

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2022	31/12/2021 (Όπως αναταξινομήθηκε)
Χρεώστες διάφοροι	1.126	781
Εγγυήσεις	1.141	1.049
Απόθεμα δικαιωμάτων εκπομπών ρύπων	57	40.140
Λογ/σμοί διαχ/σεως προκατ/λών και πιστώσεων	9.526	6.661
Προπληρωμένα έξοδα και έσοδα εισπρακτέα	1.606	998
	13.456	49.629
Μείον : Προβλέψεις	(290)	(290)
	13.166	49.340

32. Υποχρεώσεις προς την Κεντρική Τράπεζα

Οι υποχρεώσεις προς την Κεντρική Τράπεζα αναλύονται ως εξής:

Όμιλος και Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2022	31/12/2021 (Όπως αναταξινομήθηκε)
Υποχρεώσεις προς Κεντρική Τράπεζα - προθεσμίας	64.284	84.143
Σύνολο	64.284	84.143

Η Τράπεζα στις 31 Δεκεμβρίου 2022 είχε κάνει χρήση των πιστοδοτικών πράξεων του ευρωσυστήματος (PELTRO και TLTRO III) συνολικού ποσού €64.284 χιλ. Η μείωση των υποχρεώσεων έναντι του 2021 οφείλεται σε λήξη και αποπληρωμή χρηματοδότησης μέσω του προγράμματος PELTRO.

33. Υποχρεώσεις προς Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα

Οι υποχρεώσεις προς λοιπά πιστωτικά ιδρύματα αναλύονται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2022	31/12/2021 (Όπως αναταξινομήθηκε)
Υποχρεώσεις προς Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα - όψεως	363	964
Υποχρεώσεις προς Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα - προθεσμίας	14.666	2.964
Υποχρεώσεις από έκδοση ομολογιακών δανείων	5.036	0
Σύνολο	20.066	3.928

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2022	31/12/2021 (Όπως αναταξινομήθηκε)
Υποχρεώσεις προς Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα - όψεως	363	964
Υποχρεώσεις προς Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα - προθεσμίας	14.666	2.964
Σύνολο	15.029	3.928

34. Υποχρεώσεις προς πελάτες

Οι καταθέσεις και οι λοιποί λογαριασμοί πελατών αναλύονται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2022	31/12/2021 (Όπως αναταξινομήθηκε)
Καταθέσεις όψεως	1.214.277	742.057
Καταθέσεις ταμειυτηρίου	6.896	2.709
Καταθέσεις προθεσμίας	750.169	443.917
Δεσμευμένες Καταθέσεις	115.531	74.404
Λοιπές Καταθέσεις	75.325	67.106
Επιπαγές Πληρωτέες	15.010	16.533
Σύνολο	2.177.209	1.346.727

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2022	31/12/2021
Καταθέσεις όψεως	1.216.583	749.265
Καταθέσεις ταμειυτηρίου	6.896	2.709
Καταθέσεις προθεσμίας	750.235	443.917
Δεσμευμένες καταθέσεις	115.531	74.404
Λοιπές καταθέσεις	75.325	67.106
Επιπαγές πληρωτέες	15.010	16.533
Σύνολο	2.179.580	1.353.935

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

35. Υποχρεώσεις λογαριασμών περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών

Τα υπόλοιπα πελατών από χρηματιστηριακές συναλλαγές αναλύονται ως εξής:

Όμιλος και Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2022	31/12/2021 (Όπως αναταξινομήθηκε)
Λογαριασμός περιθωρίου διαπραγματεύσιμων παραγώγων	6.803	0
Λογαριασμοί εκκαθάρισης και υποχρεώσεων προς πελάτες από χρηματιστηριακές συναλλαγές ΧΑ, ΧΠΑ & χρηματιστηρίων της αλλοδαπής	32.608	3.254
Σύνολο	39.411	3.254

36. 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	31/12/2022	31/12/2021
Υποχρεώσεις ισολογισμού για:		
Παροχές εφάπαξ κατά την συνταξοδότηση	550	458
- Μη χρηματοδοτούμενες	550	458

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

Ποσά σε Ευρώ '000	Σημ.	1/1/2022 - 31/12/2022	1/1/2021 - 31/12/2021
Κόστος τρέχουσας απασχόλησης		122	105
Χρηματοοικονομικό κόστος		3	2
Κόστος διακανονισμών		265	185
Σύνολο περιλαμβανομένο στις παροχές σε εργαζομένους	10	390	293

Μεταβολή της υποχρέωσης στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης:

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2022	31/12/2021
Καθαρή υποχρέωση στον ισολογισμό κατά την αρχή της χρήσης	458	352
Δαπάνη προς καταχώρηση στην κατάσταση αποτελεσμάτων	390	293
Εισφορές πληρωθείσες από τον εργοδότη	(294)	(190)
Ποσό που καταχωρείται στα λοιπά συνολικά εισοδήματα	(5)	3
Καθαρή υποχρέωση στον ισολογισμό κατά το τέλος της χρήσης	550	458

Μεταβολή του ποσού που καταχωρείται στα λοιπά συνολικά έσοδα:

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2022 - 31/12/2022	1/1/2021 - 31/12/2021
Ποσό που καταχωρείται στην κατάσταση λοιπών συνολικών εισοδημάτων	(5)	3
Αναλογιστικό (κέρδος) / ζημιά στην υποχρέωση:		
- λόγω χρηματοοικονομικών παραδοχών	(10)	1
- λόγω εμπειρίας	5	3

Τράπεζα

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

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2022	31/12/2021
Υποχρεώσεις ισολογισμού για:		
Παροχές εφάπαξ κατά την συνταξοδότηση		
- Μη χρηματοδοτούμενες	514	413
	514	413

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

Ποσά σε Ευρώ	Σημ.	1/1/2022 - 31/12/2022	1/1/2021 - 31/12/2021
Κόστος τρέχουσας απασχόλησης		116	98
Χρηματοοικονομικό κόστος		2	2
Κόστος διακανονισμών		162	185
Σύνολο περιλαμβανόμενο στις παροχές σε εργαζομένους	10	280	285

Μεταβολή της υποχρέωσης στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης:

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2022	31/12/2021
Καθαρή Υποχρέωση στον ισολογισμό κατά την αρχή της χρήσης	413	316
Δαπάνη προς καταχώρηση στην κατάσταση αποτελεσμάτων	280	285
Εισφορές πληρωθείσες από τον εργοδότη	(173)	(190)
Ποσό που καταχωρείται στα λοιπά συνολικά εισοδήματα	(7)	3
Καθαρή Υποχρέωση στον ισολογισμό κατά το τέλος της χρήσης	514	413

Μεταβολή του ποσού που καταχωρείται στα λοιπά συνολικά έσοδα:

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2022 - 31/12/2022	1/1/2021 - 31/12/2021
Ποσό που καταχωρείται στην κατάσταση λοιπών συνολικών εισοδημάτων	(7)	3
Αναλογιστικό (κέρδος) / ζημιά στην υποχρέωση:		
- λόγω χρηματοοικονομικών παραδοχών	(10)	1
- λόγω εμπειρίας	3	2

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

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

	31/12/2022	31/12/2021
Προεξοφλητικό επόκιο	1,80%	0,60%
Μελλοντικές αυξήσεις μισθών	1,00%	0,00%
Πληθωρισμός	2,20%	1,80%

Ανάλυση ευαισθησίας

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

	Επίδραση στην δεδουλευμένη υποχρέωση καθορισμένων παροχών					
	OPTIMA BANK		OPTIMA FACTORS		OPTIMA AEDAK	
	Αύξηση	Μείωση	Αύξηση	Μείωση	Αύξηση	Μείωση
Επόκιο προεξόφλησης (αλλαγή στην παραδοχή κατά 0,5%)	-3%	3%	-6%	6%	-3%	3%
Αύξηση αποδοχών (αλλαγή στην παραδοχή κατά 0,5%)	3%	-3%	6%	-6%	3%	-3%

37. Λοιπές υποχρεώσεις

Οι λοιπές υποχρεώσεις αναλύονται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2022	31/12/2021 (Όπως αναταξινομήθηκε)
Υποχρεώσεις από φόρους-τέλη	1.178	1.211
Τόκοι και λοιπά έσοδα μη δεδουλευμένα	1.179	351
Πιστωτές διάφοροι	15.996	8.608
Ασφαλιστικοί οργανισμοί	906	789
Σύνολο	19.259	10.958

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2022	31/12/2021 (Όπως αναταξινομήθηκε)
Υποχρεώσεις από φόρους-τέλη	973	1.081
Τόκοι και λοιπά έσοδα μη δεδουλευμένα	1.179	348
Πιστωτές διάφοροι	13.963	6.993
Ασφαλιστικοί οργανισμοί	870	749
Σύνολο	16.984	9.170

38. Προβλέψεις

Οι προβλέψεις αναλύονται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2022	31/12/2021 (Όπως αναταξινομήθηκε)
Προβλέψεις για δικαστικές αγωγές	376	478
Προβλέψεις για ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις	331	331
Προβλέψεις για εγγυητικές επιστολές	1.969	238
Λοιπές Προβλέψεις	48	60
Σύνολο	2.724	1.106

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2022	31/12/2021
Προβλέψεις για δικαστικές αγωγές	376	478
Προβλέψεις για ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις	321	321
Προβλέψεις για εγγυητικές επιστολές	1.969	238
Σύνολο	2.666	1.036

39. Μετοχικό Κεφάλαιο

Το μετοχικό κεφάλαιο την 31/12/2022 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 31/12/2021. Η Τράπεζα δεν κατέχει ίδιες μετοχές.

<i>Ποσά σε Ευρώ</i>	Αριθμός Μετοχών	Ονομαστική Αξία	Σύνολο Μετοχικού Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2021	7.524.840	€ 21,30	160.279.092
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου Μείωση μετοχικού κεφαλαίου			
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2021	7.524.840	€ 21,30	160.279.092
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2022	7.524.840	€ 21,30	160.279.092
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου Μείωση μετοχικού κεφαλαίου			
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022	7.524.840	€ 21,30	160.279.092

40. Μετατρέψιμο Ομολογιακό Δάνειο

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

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

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

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

Το Μετατρέψιμο Ομολογιακό Δάνειο πληροί όλες τις προϋποθέσεις του εποπτικού πλαισίου αναφορικά με τα κεφαλαιακά μέσα AT1 και ειδικότερα των άρθρων 52 έως 54 του Κανονισμού CRR, όπως αυτές εξειδικεύονται στον κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμό (ΕΕ) 241/2014 της Επιτροπής και ως εκ τούτου η Τράπεζα συνυπολογίζει τα καθαρά έσοδα της έκδοσης στην κεφαλαιακή επάρκεια ως πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1 (AT1).

41. Λοιπά αποθεματικά

Τα λοιπά αποθεματικά αναλύονται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2022	31/12/2021 (Όπως αναταξινομήθηκε)
Τακτικό αποθεματικό	12.184	11.767
Έκτακτα αποθεματικά	7.183	7.093
Αποθεματικό αναλογιστικών κερδών / (ζημιών)	443	0
Σύνολο	19.810	18.859

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2022	31/12/2021
Τακτικό αποθεματικό	12.102	11.719
Έκτακτα αποθεματικά	6.483	6.458
Αποθεματικό αναλογιστικών κερδών / (ζημιών)	442	0
Σύνολο	19.027	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.

42. 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	31/12/2022	31/12/2021
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις		
Μη χρησιμοποιηθείσες πιστωτικές ευχέρειες	539.823	210.018
Εγγυητικές (Συμμετοχής, Καλής Εκτέλεσης)	336.794	85.723
Εγγυητικές (Προκαταβολών, Δεκάτων, Καλής Πληρωμής)	97.789	58.306
	974.406	354.047

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις		
Μη χρησιμοποιηθείσες πιστωτικές ευχέρειες	481.814	210.018
Εγγυητικές (Συμμετοχής, Καλής Εκτέλεσης)	336.794	85.723
Εγγυητικές (Προκαταβολών, Δεκάτων, Καλής Πληρωμής)	97.789	58.306
	<u>916.396</u>	<u>354.047</u>

β) Ενδεχόμενες φορολογικές υποχρεώσεις

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

Ο Όμιλος έχει ελεγχθεί από τις φορολογικές αρχές έως και τη χρήση 2009. Δεν έχει ελεγχθεί από τις φορολογικές αρχές για τη χρήση 2010 για την οποία δεν ήταν υποχρεωτικό το «Ετήσιο Φορολογικό Πιστοποιητικό».

Η Τράπεζα έχει λάβει φορολογικό πιστοποιητικό από τους Ορκωτούς Ελεγκτές χωρίς διατύπωση επιφύλαξης για τις χρήσεις 2011, 2012, 2015, 2016, 2017 2018, 2019, 2020 και 2021. Για τις χρήσεις 2013 και 2014 έχει λάβει φορολογικό πιστοποιητικό από τους Ορκωτούς Ελεγκτές χωρίς διατύπωση επιφύλαξης αλλά με θέμα έμφασης επί τη βάση ερωτήματος που είχε υποβάλλει η τράπεζα στο Υπουργείο Οικονομικών για τον φορολογικό χειρισμό της ζημιάς από μεταβίβαση στοιχείων Ενεργητικού και Παθητικού στην Τράπεζα Πειραιώς.

Για τη χρήση 2022 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 2022. Εκτιμούμε ότι μέχρι την ολοκλήρωση του φορολογικού ελέγχου δεν θα προκύψουν πρόσθετες φορολογικές υποχρεώσεις οι οποίες θα έχουν ουσιώδη επίδραση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

Η εταιρεία IBG CAPITAL A.E. έχει λάβει φορολογικό πιστοποιητικό από τους Ορκωτούς Ελεγκτές χωρίς διατύπωση επιφύλαξης για τις χρήσεις 2011 έως και 2013, ενώ για τις χρήσεις 2014 έως και 2018 δεν είχε λάβει φορολογικό πιστοποιητικό, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.4174/2013 άρθ. 65. Για τις χρήσεις 2019 έως 2021 η εταιρεία έλαβε φορολογικό πιστοποιητικό χωρίς διατύπωση επιφύλαξης, ενώ για τη χρήση 2022 ο έλεγχος για την έκδοση φορολογικού πιστοποιητικού βρίσκεται σε εξέλιξη. Εκτιμούμε ότι μέχρι την ολοκλήρωση του ελέγχου δεν θα προκύψουν πρόσθετες φορολογικές υποχρεώσεις οι οποίες θα έχουν ουσιώδη επίδραση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

Η εταιρεία OPTIMA FACTORS A.E. έχει ελεγχθεί φορολογικά για τις χρήσεις μέχρι και το 2008 και έχει περαιώσει φορολογικά το διαχειριστικό έτος 2009 σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.3888/2012. Για τη διαχειριστική χρήση 2010 ισχύουν οι διατάξεις 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 2021 έχει λάβει ετήσιο φορολογικό πιστοποιητικό που προβλέπεται από τις διατάξεις του άρθρου 65 Α του Ν. 4174/2013. Για τη χρήση 2022 ο έλεγχος για την έκδοση φορολογικού πιστοποιητικού βρίσκεται σε εξέλιξη. Εκτιμούμε ότι μέχρι την ολοκλήρωση του ελέγχου δεν θα προκύψουν πρόσθετες φορολογικές υποχρεώσεις οι οποίες θα έχουν ουσιώδη επίδραση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

Επίσης, η εταιρεία OPTIMA MANAGEMENT A.E.Δ.Α.Κ. έχει ελεγχθεί φορολογικά για τις χρήσεις από το 2011 έως και το 2013, ο φορολογικός έλεγχος διενεργείται με βάση το άρθρο 82 παράγραφος 5 του Ν.2238/1994 και την ΠΟΛ 1159/22.7.2011 του Υπουργού Οικονομικών. Οι χρήσεις 2014 έως και 2021 έχουν ελεγχθεί σύμφωνα με το άρθρο 65 Α του Ν.4174/2013. Ο φορολογικός έλεγχος για τη χρήση του 2022 εκκρεμεί και αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός των προβλεπόμενων ημερομηνιών. Εκτιμούμε ότι μέχρι την ολοκλήρωση του ελέγχου δεν θα προκύψουν πρόσθετες φορολογικές υποχρεώσεις οι οποίες θα έχουν ουσιώδη επίδραση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

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

Σύμφωνα με την Ελληνική φορολογική νομοθεσία και τις σχετικές υπουργικές αποφάσεις, οι εταιρείες για τις οποίες εκδίδεται φορολογικό πιστοποιητικό χωρίς επισημάνσεις για παραβάσεις της φορολογικής νομοθεσίας δεν εξαιρούνται από την επιβολή πρόσθετων φόρων και προστίμων από τις φορολογικές αρχές στο πλαίσιο των νομοθετικών περιορισμών (πέντε χρόνια από την λήξη της χρήσης στην οποία η φορολογική δήλωση θα πρέπει να έχει υποβληθεί). Υπό το πρίσμα των ανωτέρω, κατά γενικό κανόνα, το δικαίωμα του Ελληνικού Δημοσίου να επιβάλλει φόρους μέχρι και τη χρήση 2016 εκτιμάται ότι έχει παρέλθει για τον Όμιλο.

γ) Ενδεχόμενες νομικές υποχρεώσεις

Δεν υπάρχουν εκκρεμείς επίδικες απαιτήσεις ή υποχρεώσεις οι οποίες θα μπορούσαν να επηρεάσουν ουσιωδώς την οικονομική κατάσταση του Ομίλου κατά την 31η Δεκεμβρίου 2022, πέρα των υποθέσεων για τις οποίες έχει σχηματιστεί ήδη η ανάλογη πρόβλεψη (Σημείωση 38).

δ) Δεσμεύσεις στοιχείων Ενεργητικού

Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων:

- Τοποθετήσεις ύψους € 13.981 χιλ. αφορούν εγγύηση παράγωγων συναλλαγών την 31/12/2022 (€ 6.978 χιλ. την 31/12/2021).
- Ποσό λογιστικής αξίας € 9.950 χιλ.(€ 5.464 χιλ. 31/12/2021) αφορά αντεγγύηση εκδοθεισών εγγυητικών επιστολών από συνεργαζόμενες Τράπεζες. Πρόκειται για περιπτώσεις που δεν έχουμε ανταποκριτική σχέση με την Τράπεζα του λήπτη.

Αξιόγραφα επενδυτικού και εμπορικού χαρτοφυλακίου:

- Ποσό λογιστικής αξίας € 9.816 χιλ. αφορά σε ομόλογα εκδόσεως Ιταλικού Δημοσίου που έχουν δοθεί στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα για σκοπούς άντλησης ρευστότητας την 31/12/2022 (€ 53.811 χιλ. την 31/12/2021 ομόλογα εκδόσεως Ελληνικού Δημοσίου).
- Ποσό λογιστικής αξίας € 24.895 χιλ. αφορά σε έντοκα γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου που έχουν δοθεί στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα για σκοπούς άντλησης ρευστότητας την 31/12/2022 (€ 48.098 χιλ. την 31/12/2021).
- Ποσό λογιστικής αξίας € 9.892 χιλ. που αφορούσαν ομόλογα λοιπών κρατών και λοιπών εκδοτών είχαν δοθεί στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα για σκοπούς άντλησης ρευστότητας την 31/12/2021.

Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες:

Ποσό ονομαστικής αξίας € 117.560 χιλ. για την ενεχυρίαση Μη Εμπορεύσιμων Περιουσιακών Στοιχείων Ενεργητικού (Επιχειρηματικά Δάνεια) ως ασφάλειες στα πλαίσια εφαρμογής της Νομισματικής Πολιτικής από την Τράπεζα της Ελλάδος την 31/12/2022. Το ανώτερο ποσό υπόκειται σε περικοπή 59% (haircut) και διαμορφώνεται τελικώς στα € 48.200 χιλ.

43. 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.

43.1 Συναλλαγές με τις θυγατρικές και συγγενείς εταιρίες του ομίλου της Optima bank.

Όμιλος και Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

α) Λογαριασμοί Απαιτήσεων

Απαιτήσεις από θυγατρικές

Χορηγηθέντα δάνεια μετά από προβλέψεις

Λοιπές απαιτήσεις

Σύνολο

	ΟΜΙΛΟΣ	ΤΡΑΠΕΖΑ
	31/12/2022	31/12/2022
	0	38.575
	0	109
	0	38.683

Απαιτήσεις από συγγενείς

Χορηγηθέντα δάνεια μετά από προβλέψεις

Σύνολο

	9.822	9.822
	9.822	9.822

β) Λογαριασμοί υποχρεώσεων

Υποχρεώσεις προς θυγατρικές

Καταθέσεις

Σύνολο

	31/12/2022	31/12/2022
	0	3.230
	0	3.230

Υποχρεώσεις προς συγγενείς

Καταθέσεις

Σύνολο

	8	8
	8	8

Στα δάνεια προς τις θυγατρικές εταιρείες έχει υπολογισθεί πρόβλεψη απομείωσης ύψους € 390 χιλ.(31/12/2021 € 35 χιλ.).

γ) Έσοδα

	<u>1/1/2022 - 31/12/2022</u>	<u>1/1/2022 - 31/12/2022</u>
Έσοδα από θυγατρικές		
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	0	840
Έσοδα προμηθειών	0	365
Λοιπά έσοδα	0	148
Σύνολο	<u>0</u>	<u>1.353</u>

Έσοδα από συγγενείς

Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	108	108
Σύνολο	<u>108</u>	<u>108</u>

δ) Έξοδα

	<u>1/1/2022 - 31/12/2022</u>	<u>1/1/2022 - 31/12/2022</u>
Έξοδα θυγατρικών		
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	0	2
Σύνολο	<u>0</u>	<u>2</u>

ΟΜΙΛΟΣ

ΤΡΑΠΕΖΑ

Ποσά σε Ευρώ '000

α) Λογαριασμοί Απατήσεων

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2021</u>
Απατήσεις από θυγατρικές		
Χορηγηθέντα δάνεια μετά από προβλέψεις	0	13.179
Λοιπές απατήσεις	0	142
Σύνολο	<u>0</u>	<u>13.321</u>

β) Λογαριασμοί υποχρεώσεων

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2021</u>
Υποχρεώσεις προς θυγατρικές		
Καταθέσεις	0	8.889
Σύνολο	<u>0</u>	<u>8.889</u>

γ) Έσοδα

	<u>1/1/2021 - 31/12/2021</u>	<u>1/1/2021 - 31/12/2021</u>
Έσοδα από θυγατρικές		
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	0	635
Έσοδα προμηθειών	0	276
Λοιπά έσοδα	0	122
Σύνολο	<u>0</u>	<u>1.033</u>

δ) Έξοδα

	<u>1/1/2021 - 31/12/2021</u>	<u>1/1/2021 - 31/12/2021</u>
Έξοδα θυγατρικών		
Έξοδα προμηθειών	0	18
Σύνολο	<u>0</u>	<u>18</u>

43.2 Συναλλαγές με διευθυντικά στελέχη ,μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και συγγενικά προς αυτούς πρόσωπα

Όμιλος και Τράπεζα

43.2 Διευθυντικά στελέχη και μέλη της Διοίκησης

	ΟΜΙΛΟΣ	ΤΡΑΠΕΖΑ
<i>Ποσά σε Ευρώ '000</i>		
α) Λογαριασμοί απαιτήσεων	31/12/2022	31/12/2022
Χορηγηθέντα δάνεια	2.055	2.045
Σύνολο	2.055	2.045
β) Λογαριασμοί υποχρεώσεων	31/12/2022	31/12/2022
Καταθέσεις	2.029	2.024
Σύνολο	2.029	2.024
γ) Έσοδα	1/1/2022 - 31/12/2022	1/1/2022 - 31/12/2022
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	28	28
Έσοδα προμηθειών	0	0
Σύνολο	28	28
δ) Έξοδα	1/1/2022 - 31/12/2022	1/1/2022 - 31/12/2022
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	1	1
Σύνολο	1	1
<i>Ποσά σε Ευρώ '000</i>		
α) Λογαριασμοί απαιτήσεων	31/12/2021	31/12/2021
Χορηγηθέντα δάνεια	995	995
Σύνολο	995	995
β) Λογαριασμοί υποχρεώσεων	31/12/2021	31/12/2021
Καταθέσεις	1.540	1.540
Σύνολο	1.540	1.540
γ) Έσοδα	1/1/2021 - 31/12/2021	1/1/2021 - 31/12/2021
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	7	7
Σύνολο	7	7
δ) Έξοδα	1/1/2021 - 31/12/2021	1/1/2021 - 31/12/2021
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	2	2
Σύνολο	2	2

43.3 Αμοιβές διευθυντικών στελεχών και μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

Όμιλος και Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

Μισθοί, εργοδοτικές εισφορές & λοιπές επιβαρύνσεις
Αμοιβές & λοιπές παροχές
Σύνολο

ΟΜΙΛΟΣ	ΤΡΑΠΕΖΑ
1/1/2022 - 31/12/2022	1/1/2022 - 31/12/2022
2.799	2.256
134	103
2.932	2.359

Ποσά σε Ευρώ '000

Μισθοί, εργοδοτικές εισφορές & λοιπές επιβαρύνσεις
Αμοιβές & λοιπές παροχές
Σύνολο

ΟΜΙΛΟΣ	ΤΡΑΠΕΖΑ
1/1/2021 - 31/12/2021	1/1/2021 - 31/12/2021
2.122	1.693
78	69
2.200	1.762

44. Εξωτερικοί Ελεγκτές

Οι συνολικές αμοιβές της Τράπεζας προς τον ανεξάρτητο ελεγκτή " Deloitte Ανώνυμη Εταιρία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών ", για ελεγκτικές και λοιπές υπηρεσίες που παρασχέθηκαν αναλύονται ως ακολούθως:

Ποσά σε Ευρώ '000

Τακτικός έλεγχος
Φορολογικό πιστοποιητικό
Μη ελεγκτικές υπηρεσίες
Σύνολο

1/1/2022 - 31/12/2022	1/1/2021 - 31/12/2021
258	115
74	44
13	13
345	172

45. Πληροφόρηση κατά τομέα

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

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

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

Ποσά σε Ευρώ '000

	1/1/2022 - 31/12/2022							
	Τραπεζική	Χρηματιστηριακή	Διαχείριση Διαθεσίμων	Λοιπά	Σύνολο Τράπεζας	Θυγατρικές	Απαλοιφές	Σύνολο Ομίλου
Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες								
Καθαρά έσοδα από τόκους	51.437	1.419	7.942	(1.003)	59.794	994	5	60.793
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	14.460	5.261	0	77	19.798	2.433	(0)	22.231
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	0	0	10.298	2.470	12.768	284		13.052
Λοιπά λειτουργικά αποτελέσματα	0	0	157	156	313	4	(141)	175
Σύνολο εσόδων από λειτουργικές δραστηριότητες	65.897	6.680	18.397	1.700	92.674	3.714	(137)	96.251
Λοιπά μη επιμεριζόμενα κονδύλια					(46.922)	(1.843)	619	(48.146)
Σύνολο αποτελεσμάτων προ φόρων					45.752			48.105
Κέρδη μετά από φόρους					40.343			42.427
Ενεργητικό 31.12.2022	1.659.215	92.730	744.411	94.643	2.590.999	65.449	(48.711)	2.607.737
Υποχρεώσεις 31.12.2022	2.122.229	77.849	93.743	55.313	2.349.134	47.779	(42.486)	2.354.427

Ποσά σε Ευρώ '000

	1/1/2021 - 31/12/2021							
	Τραπεζική	Χρηματιστηριακή	Διαχείριση Διαθεσίμων	Λοιπά	Σύνολο Τράπεζας	Θυγατρικές	Απαλοκρές	Σύνολο Ομίλου
Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες								
Καθαρά έσοδα από τόκους	22.990	1.295	2.879	(724)	26.439	594	1	27.034
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	7.510	5.883	476	142	14.012	1.782	(1)	15.793
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	0	0	3.727	8.151	11.878	3.247	(10.000)	5.125
Λοιπά λειτουργικά αποτελέσματα	0	0	56	183	238	2	(121)	120
Σύνολο εσόδων από λειτουργικές δραστηριότητες	30.500	7.178	7.138	7.752	52.567	5.625	(10.121)	48.072
Λοιπά μη επηρεαζόμενα κονδύλια					(34.402)	(1.447)	(2.079)	(37.927)
Σύνολο αποτελεσμάτων προ φόρων					18.166			10.122
Κέρδη μετά από φόρους					16.753			10.049
Ενεργητικό 31.12.2021	1.003.506	62.388	505.897	58.210	1.630.001	36.720	(31.803)	1.634.918
Υποχρεώσεις 31.12.2021	1.297.816	43.841	95.887	45.517	1.483.060	16.161	(20.606)	1.478.614

46. Επιχειρηματικές συνενώσεις

Στο πλαίσιο της αναδιάρθρωσης της Notos Com Συμμετοχές Α.Ε.Β.Ε. που υπογράφηκε στις 22/07/2021 μεταξύ της διοίκησης της Notos Com Συμμετοχές Α.Ε.Β.Ε. (η «Διοίκηση») και της Τράπεζας Optima Bank Α.Ε., της Άλφα Τράπεζας Α.Ε., της Εθνικής Τράπεζας Ελλάδος Α.Ε., της Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε., της Gemini Core Securitization D.A.C. και του κ. Μιχάλη Παπαέλληνα και δυνάμει της από 25/10/2022 απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Notos Com Συμμετοχές Α.Ε.Β.Ε., η Τράπεζα Optima Bank Α.Ε. απέκτησε το 25% του μετοχικού κεφαλαίου της Notos Com Συμμετοχές Α.Ε.Β.Ε. έναντι ποσού € 10χιλ.

Απόκτηση ποσοστού στην εταιρεία Notos Com Συμμετοχές Α.Ε.Β.Ε

Ποσά σε Ευρώ '000

31/10/2022*

Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία	89.344
Κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία	68.298
Σύνολο ενεργητικού	157.642
Σύνολο υποχρεώσεων	155.849
Καθαρή αξία περιουσιακών στοιχείων μετά την αναγνώριση των άυλων περιουσιακών στοιχείων	1.793
% Ποσοστό συμμετοχής Optima bank	25%
Αναλογία Optima bank	448
Κόστος απόκτησης	10
Κέρδος από απόκτηση συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	438

* Ημερομηνία απόκτησης εταιρείας

47. Αναταξινομήσεις χρηματοοικονομικών πληροφοριών συγκριτικής χρήσης

Οι αναταξινομήσεις στα συγκριτικά κονδύλια στη κατάσταση αποτελεσμάτων και λοιπών συνολικών εισοδημάτων και στη Χρηματοοικονομική θέση που έχουν πραγματοποιηθεί, έχουν ως σκοπό οι παρεχόμενες πληροφορίες να είναι συγκρίσιμες με αυτές της τρέχουσας χρήσης και παρουσιάζονται στους ακόλουθους πίνακες:

Όμιλος

Κατάσταση Αποτελεσμάτων και Λοιπών Συνολικών Εισοδημάτων

Ποσά σε Ευρώ '000	Σημείωση	1/1/2021 - 31/12/2021 Δημοσιευμένα	Αναταξινομήσεις	1/1/2021 - 31/12/2021 Αναμορφωμένα
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	6	29.185	518	29.703
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	6	(2.684)	15	(2.668)
Καθαρά έσοδα από τόκους		26.501	533	27.034
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	7	20.046	(537)	19.509
Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες	7	(3.720)	4	(3.716)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		16.326	(533)	15.793
Έσοδα από μερίσματα		165	0	165
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	8	4.955	5	4.960
Λοιπά λειτουργικά αποτελέσματα	9	120	0	120
		5.240	5	5.245
Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες		48.067	6	48.072
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	10	(19.553)	0	(19.553)
Γενικά λειτουργικά έξοδα	11	(9.397)	(6)	(9.403)
Αποσβέσεις		(5.054)	0	(5.054)
Σύνολο Εξόδων		(34.004)	(6)	(34.010)
Σύνολο αποτελεσμάτων προ προβλέψεων και φόρων		14.062	(0)	14.062
Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου (1)	12	(3.630)	(494)	(4.124)
Λοιπές προβλέψεις	13	(310)	494	184
Σύνολο προβλέψεων		(3.940)	0	(3.940)
Κέρδη / (ζημιές) προ φόρων		10.122	(0)	10.122
Φόρος εισοδήματος	14	(73)	(0)	(73)
Κέρδη / (ζημιές) μετά από φόρους (α)		10.049	(0)	10.049
Λοιπά συνολικά εισοδήματα				
Στοιχεία που μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα				
Αποθεματικό αξιολογίων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων		(1.809)	0	(1.809)
Αναβαλλόμενη φορολογία αποθεματικού αξιολογίων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων		273	0	273
Πρόβλεψη απομείωσης χρεωστικών τίτλων		276	0	276
Σύνολο στοιχείων που μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα		(1.260)	0	(1.260)
Στοιχεία που δεν μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα				
Αναλογιστικά κέρδη (ζημιές) υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών	36	(3)	0	(3)
Αναβαλλόμενη φορολογία αναλογιστικών κερδών / (ζημιών)		0	0	0
Μερίδιο λοιπών συνολικών εισοδημάτων συγγενών εταιρειών (μη αναταξινομούμενα)		0	0	0
Σύνολο στοιχείων που δεν μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα		(3)	0	(3)
Λοιπά συνολικά εισοδήματα μετά από φόρους (β)		(1.263)	0	(1.263)
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα χρήσης μετά από φόρους (α)+(β)		8.786	0	8.786
Κέρδη αποδιδόμενα σε:				
Μετόχους της μητρικής		10.049	0	10.049
Μη ελέγχουσες συμμετοχές		0	0	0
		10.049	0	10.049
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα χρήσης αποδιδόμενα σε:				
Μετόχους της μητρικής		8.786	0	8.786
Μη ελέγχουσες συμμετοχές		0	0	0
		8.786	0	8.786

Από τη γραμμή «Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες» ποσό €537 χιλ., που αφορούσε εξομοιούμενα έσοδα δανείων, αναταξινομήθηκε στη γραμμή «Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα».

Στη γραμμή «Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου» ποσό €494 χιλ. αφορά αναταξινόμηση της πρόβλεψης απομείωσης εγγυητικών επιστολών από τη γραμμή «Λοιπές προβλέψεις». Λοιπές αναταξινομήσεις έχουν γίνει στα συγκριτικά κονδύλια για σκοπούς συγκρισιμότητας με την τρέχουσα χρήση.

Κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης

Ποσά σε Ευρώ	Σημείωση	31/12/2021	Αναταξινομήσεις	31/12/2021
		Δημοσιευμένα		Αναμορφωμένο
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ				
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	16	78.492		78.492
Απατήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	17	65.934	(23)	65.911
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	18	54.194		54.194
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	19	434		434
Δάνεια και απατήσεις από πελάτες	20	1.018.735	(3.142)	1.015.593
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εσοδημάτων	21	192.087		192.087
Απατήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	22	92.998		92.998
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	23	0		0
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	24	12.014		12.014
Άυλα πάγια στοιχεία	25	8.730		8.730
Δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων	26	19.218		19.218
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	27	2.932		2.932
Απατήσεις λογαριασμών περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών	28	27.776		27.776
Ταμείο εγγύησης καταθέσεων και επενδύσεων & εγγυήσεις εξασφάλισης επενδυτικών προϊόντων	29	12.885	250	13.135
Τρέχουσες φορολογικές απατήσεις	30	969	906	1.875
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	31	50.742	(1.213)	49.529
Σύνολο ενεργητικού		1.638.140	(3.222)	1.634.918
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ & ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ				
Υποχρεώσεις προς την κεντρική τράπεζα	32	84.143		84.143
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	33	4.725	(796)	3.928
Υποχρεώσεις προς πελάτες	34	1.346.660	67	1.346.727
Υποχρεώσεις λογαριασμών περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών	35	3.254		3.254
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	19	7.432		7.432
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	26	19.965		19.965
Υποχρεώσεις στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία	36	458		458
Υποχρεώσεις φόρου εσοδήματος		0	642	642
Λοιπές υποχρεώσεις	37	14.102	(3.144)	10.958
Προβλέψεις	38	1.096	10	1.106
Σύνολο υποχρεώσεων		1.481.836	(3.222)	1.478.614
Ίδια κεφάλαια				
Μετοχικό κεφάλαιο	39	160.279		160.279
Αποθεματικό Εύλογης Αξίας μέσω της κατάστασης λοιπών εσοδημάτων		(946)		(946)
Λοιπά αποθεματικά	41	18.859		18.859
Συσσωρευμένες ζημιές		(21.889)		(21.889)
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων που αναλογούν σε μετόχους της Εταιρείας		156.304	0	156.304
Μη ελέγχουσες συμμετοχές		0		0
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		156.304	0	156.304
Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων		1.638.140	(3.222)	1.634.918

Από τη γραμμή «Λοιπές υποχρεώσεις» ποσό € 3.164 χιλ. που αφορούσε μη δεδουλευμένες προμήθειες δανείων που λαμβάνονται υπόψιν στον υπολογισμό του πραγματικού επιτοκίου των δανείων, αναταξινομήθηκε στη γραμμή «Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες».

Ποσό €1.002 χιλ. που αφορά απαιτήσεις από παρακρατηθέντα φόρο τόκων, αναταξινομήθηκε από τη γραμμή «Λοιπά στοιχεία ενεργητικού» στη γραμμή «Τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις». Ποσό €250 χιλ. που αφορά συμμετοχή στο συνεγγυητικό κεφάλαιο αναταξινομήθηκε από τη γραμμή «Λοιπά στοιχεία ενεργητικού» στη γραμμή «Ταμείο εγγύησης καταθέσεων και επενδύσεων & εγγυήσεις εξασφάλισης επενδυτικών προϊόντων».

Ποσό €796 χιλ. που αφορά εισπραχθείσες προκαταβολές εκχωρημένων τιμολογίων από εξαγωγικές υπηρεσίες πρακτόρευσης αναταξινομήθηκε από τη γραμμή «Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα» στη γραμμή «Λοιπές υποχρεώσεις».

Ποσό €642 χιλ. που αφορά υποχρέωση φόρου εισοδήματος θυγατρικών εταιρειών αναταξινομήθηκε από τη γραμμή «Λοιπές υποχρεώσεις» στη γραμμή «Υποχρεώσεις φόρου εισοδήματος».

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

Τράπεζα

Κατάσταση Αποτελεσμάτων και Λοιπών Συνολικών Εισοδημάτων

		1/1/2021 - 31/12/2021 Δημοσιευμένα	Αναταξινομήσεις	1/1/2021 - 31/12/2021 Αναμορφωμένο
<i>Ποσά σε Ευρώ '000</i>				
	Σημείωση			
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	6	28.556	537	29.093
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	6	(2.654)	0	(2.654)
Καθαρά έσοδα από τόκους		25.902	537	26.439
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	7	18.187	(537)	17.650
Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες	7	(3.638)	0	(3.638)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		14.549	(537)	14.012
Έσοδα από μερίσματα		8.311	0	8.311
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	8	3.567	0	3.567
Λοιπά λειτουργικά αποτελέσματα	9	238	0	238
		12.117	0	12.117
Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες		52.567	0	52.567
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	10	(18.794)	0	(18.794)
Γενικά λειτουργικά έξοδα	11	(8.966)	0	(8.966)
Αποσβέσεις		(4.661)	0	(4.661)
Σύνολο Εξόδων		(32.421)	0	(32.421)
Σύνολο αποτελεσμάτων προ προβλέψεων και φόρων		20.146	(0)	20.146
Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου ⁽¹⁾	12	(3.329)	(494)	(3.823)
Λοιπές προβλέψεις	13	1.349	494	1.842
Σύνολο προβλέψεων		(1.980)	0	(1.980)
Κέρδη / (ζημιές) προ φόρων		18.166	(0)	18.166
Φόρος εισοδήματος	14	(1.413)	(0)	(1.413)
Κέρδη / (ζημιές) μετά από φόρους (α)		16.753	(0)	16.753
Λοιπά συνολικά εισοδήματα				
Στοιχεία που μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα				
Αποθεματικό αξιογράφων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων		(1.809)	0	(1.809)
Αναβαλλόμενη φορολογία αποθεματικού αξιογράφων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων		273	0	273
Πρόβλεψη απομείωσης χρεωστικών τίτλων		276	0	276
Σύνολο στοιχείων που μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα		(1.260)	0	(1.260)
Στοιχεία που δεν μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα				
Αναλογιστικά κέρδη (ζημιές) υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών	36	(3)	0	(3)
Αναβαλλόμενη φορολογία αναλογιστικών κερδών / (ζημιών)		0	0	0
Σύνολο στοιχείων που δεν μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα		(3)	0	(3)
Λοιπά συνολικά εισοδήματα μετά απο φόρους (β)		(1.263)	0	(1.263)
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα χρήσης μετά από φόρους (α)+(β)		15.490	0	15.490

Από τη γραμμή «Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες» ποσό €537 χιλ., που αφορούσε εξομοιούμενα έσοδα δανείων, αναταξινομήθηκε στη γραμμή «Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα».

Στη γραμμή «Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου» ποσό €494 χιλ. αφορά αναταξινόμηση της πρόβλεψης απομείωσης εγγυητικών επιστολών από τη γραμμή «Λοιπές προβλέψεις».

Κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης

Ποσά σε Ευρώ '000

		31/12/2021 Δημοσιευμένα	Αναταξινομήσεις	31/12/2021 Αναμορφωμένο
	Σημ.			
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ				
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	16	78.492		78.492
Απατήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	17	64.796	(23)	64.773
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	18	51.899		51.899
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	19	434		434
Δάνεια και απατήσεις από πελάτες	20	1.007.245	(3.142)	1.004.103
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	21	192.087		192.087
Απατήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	22	92.998		92.998
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	23	13.593		13.593
Ίδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	24	11.821		11.821
Άυλα πάγια στοιχεία	25	4.860		4.860
Δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων	26	18.999		18.999
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	27	4.066		4.066
Απατήσεις λογαριασμών περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών	28	27.776		27.776
Ταμείο εγγύησης καταθέσεων και επενδύσεων & εγγυήσεις εξασφάλισης επενδυτικών προϊόντων	29	12.885		12.885
Τρέχουσες φορολογικές απατήσεις	30	873	1.002	1.875
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	31	50.342	(1.002)	49.340
Σύνολο ενεργητικού		1.633.165	(3.164)	1.630.001
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ & ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ				
Υποχρεώσεις προς την κεντρική τράπεζα	32	84.143		84.143
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	33	3.928		3.928
Υποχρεώσεις προς πελάτες	34	1.353.935		1.353.935
Υποχρεώσεις λογαριασμών περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών	35	3.254		3.254
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	19	7.432		7.432
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	26	19.748		19.748
Υποχρεώσεις στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία	36	413		413
Λοιπές υποχρεώσεις	37	12.335	(3.164)	9.170
Προβλέψεις	38	1.036		1.036
Σύνολο υποχρεώσεων		1.486.224	(3.164)	1.483.060
Ίδια κεφάλαια				
Μετοχικό κεφάλαιο	39	160.279		160.279
Αποθεματικό Εύλογης Αξίας μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων		(946)		(946)
Λοιπά αποθεματικά	41	18.177		18.177
Συσσωρευμένα κέρδη/ (ζημιές)		(30.568)		(30.568)
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		146.941	0	146.941
Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων		1.633.165	(3.164)	1.630.001

Από τη γραμμή «Λοιπές υποχρεώσεις» ποσό € 3.164 χιλ. που αφορούσε μη δεδουλευμένες προμήθειες δανείων αναταξινομήθηκε στη γραμμή «Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες».

Ποσό €1.002 χιλ. που αφορά απαιτήσεις από παρακρατηθέντα φόρο τόκων, αναταξινομήθηκε από τη γραμμή «Λοιπά στοιχεία ενεργητικού» στη γραμμή «Τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις».

48. Γεγονότα μεταγενέστερα των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Optima bank η οποία πραγματοποιήθηκε στις 22/03/2023 έλαβε τις παρακάτω σημαντικές για την ιστορία της Τράπεζας αποφάσεις:

- Μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας μέσω μείωσης της ονομαστικής αξίας κάθε μετοχής, με συμψηφισμό ισόποσων ζημιών προηγούμενων χρήσεων. Αντίστοιχη τροποποίηση του άρθρου 5 του Καταστατικού της Τράπεζας.
- Μείωση της ονομαστικής αξίας εκάστης μετοχής της Τράπεζας με ταυτόχρονη αύξηση του συνολικού αριθμού των μετοχών της Τράπεζας (split). Αντίστοιχη τροποποίηση του άρθρου 5 του Καταστατικού της Τράπεζας.
- Παροχή εξουσίας στο Διοικητικό Συμβούλιο για την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας και τον περιορισμό ή αποκλεισμό του δικαιώματος προτίμησης των μετόχων της, δυνάμει των άρθρων 24 παρ. 1(β) και 27 παρ. 4- του Ν. 4548/2018.
- Εισαγωγή του συνόλου των κοινών μετοχών της Τράπεζας στη Ρυθμιζόμενη Αγορά (Κύρια Αγορά) του Χρηματιστηρίου Αθηνών, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 3371/2005, όπως ισχύει.
- Εκλογή του Διοικητικού Συμβουλίου και ορισμός ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών κατ' άρθρο 5§2 του Ν. 4706/2020.

Περαιτέρω η απόφαση για την εισαγωγή των μετοχών της Τράπεζας στο Χρηματιστήριο Αθηνών συνιστά γεγονός ενεργοποίησης της μετατροπής του Μετατρέψιμου Ομολογιακού Δανείου που εκδόθηκε τον Οκτώβριο του 2022, σύμφωνα με τους όρους αυτού.

Πόλεμος Ρωσίας – Ουκρανίας

Το Φεβρουάριου του 2022, η Ρωσία εισέβαλε στην Ουκρανία, όπου εκτός από την ανθρωπιστική κρίση που προκάλεσε, είχε αρνητικές επιπτώσεις στην παγκόσμια οικονομία, κυρίως μέσω των υψηλότερων τιμών ενέργειας και εμπορευμάτων που είχε ως συνέπεια υψηλότερο πληθωρισμό, ο οποίος οδήγησε σε χαμηλότερη εμπιστοσύνη σε νοικοκυριά και επιχειρήσεις. Η έκταση των επιπτώσεων αυτών θα εξαρτηθεί σε μεγάλο βαθμό από τον τρόπο με τον οποίο θα εξελιχθεί η συγκεκριμένη σύγκρουση. Η εισβολή στην Ουκρανία, κλιμάκωσε επίσης τις εντάσεις μεταξύ Ρωσίας και Ην. Πολιτειών, NATO, Ευρωπαϊκής Ένωσης και Αγγλίας. Οι Ην. Πολιτείες έχουν επιβάλει και είναι πιθανό να επιβάλουν πρόσθετες κυρώσεις και ελέγχους εξαγωγών εναντίον ορισμένων Ρωσικών οργανισμών ή/και ιδιωτών, με παρόμοιες δράσεις να εφαρμόζονται από την Ευρωπαϊκή Ένωση και την Αγγλία αλλά και από άλλες δικαιοδοσίες. Το 2022 οι Ην. Πολιτείες Αμερικής, η Ευρωπαϊκή Ένωση και η Αγγλία επέβαλαν χρηματοοικονομικές και οικονομικές κυρώσεις που, με διάφορους τρόπους, περιορίζουν τις συναλλαγές με πολλές ρωσικές επιχειρήσεις και ιδιώτες, τις συναλλαγές σε ρωσικά κρατικά ομόλογα, τις επενδύσεις, το εμπόριο και τη χρηματοδότηση προς και από ορισμένες περιοχές της Ουκρανίας.

Στο πλαίσιο αυτό, η Τράπεζα αξιολογεί συνεχώς το μακροοικονομικό περιβάλλον και επικαιροποιεί τις αναλύσεις της σχετικά με τις τυχόν επιπτώσεις του πολέμου μεταξύ Ρωσίας και Ουκρανίας σε διάφορους κλάδους της

ελληνικής οικονομίας στους οποίους δραστηριοποιούνται οι πελάτες της. Στην παρούσα φάση, καθώς δεν υπάρχει άμεση ή έμμεση έκθεση της Τράπεζας στη συγκεκριμένη χώρα, δεν σημειώνεται κάποιος αξιόλογος κίνδυνος τόσο σε επίπεδο ρευστότητας όσο και σε επίπεδο λειτουργίας της Τράπεζας. Όσο βέβαια η κρίση εξελίσσεται και τα δεδομένα διαφοροποιούνται, η Τράπεζα μπορεί να προχωρήσει σε κατάλληλες προσαρμογές στη στρατηγική της και στο επιχειρησιακό της σχέδιο κατά περίπτωση, ενώ μπορεί επίσης να εξετάσει και το ενδεχόμενο πρόσθετων μέτρων περιορισμού των επιπτώσεων της ενεργειακής και πληθωριστικής κρίσης, εάν κάτι τέτοιο κριθεί απαραίτητο.

Μαρούσι, 16 Μαΐου 2023

**Ο Πρόεδρος του Διοικητικού
Συμβουλίου**

Γεώργιος Τανισκίδης

**Ο Επικεφαλής των
Οικονομικών Υπηρεσιών**

Άγγελος Σαπρανίδης

Ο Διευθύνων Σύμβουλος

Δημήτριος Κυπαρίσσης

**Η Επικεφαλής Λογιστικών και
Φορολογικών Υπηρεσιών**

Ελένη Περιστέρα