

**Συνοπτικές Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις  
της περιόδου  
1<sup>η</sup> Ιανουαρίου έως 31<sup>η</sup> Μαρτίου 2024**

## ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ

ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ.....	3
ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ .....	4
ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ .....	5
ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ .....	6
1. Γενικές πληροφορίες .....	7
2. Πλαίσιο κατάρτισης.....	7
2.1 Συνέχιση της επιχειρηματικής δραστηριότητας.....	7
2.2 Νέα Πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες.....	8
3. Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων .....	8
3.1 Πιστωτικός Κίνδυνος .....	8
3.2 Κίνδυνος Ρευστότητας.....	15
3.3 Κεφαλαιακή Επάρκεια.....	15
4. Εύλογη αξία χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων.....	17
4.1 Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων που δεν τηρούνται σε εύλογες αξίες .....	17
4.2 Ιεραρχία της εύλογης αξίας.....	17
5. Καθαρά έσοδα από τόκους .....	21
6. Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες.....	22
7. Κέρδη/(ζημιές) χρηματοοικονομικών πράξεων.....	22
8. Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου .....	23
9. Τρέχων φόρος.....	23
10. Κέρδη ανά μετοχή.....	23
11. Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα.....	24
12. Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα .....	25
13. Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες.....	25
14. Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος.....	26
15. Συμμετοχές σε θυγατρικές και συγγενείς επιχειρήσεις.....	26
16. Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα .....	27
17. Υποχρεώσεις προς πελάτες .....	27
18. Μετοχικό κεφάλαιο .....	28
19. Δεσμεύσεις, ενδεχόμενες υποχρεώσεις και απαιτήσεις .....	28
20. Υπόλοιπα συνδεδεμένων μερών .....	30
20.1 Συναλλαγές με τις συγγενείς εταιρείες του Ομίλου της Optima bank.....	30
20.2 Συναλλαγές με διευθυντικά στελέχη, μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και συγγενικά προς αυτούς πρόσωπα .....	31
20.3 Αμοιβές διευθυντικών στελεχών και μελών του Διοικητικού Συμβουλίου .....	31
21. Πληροφόρηση κατά τομέα.....	32
22. Γεγονότα μεταγενέστερα των χρηματοοικονομικών καταστάσεων .....	33

**ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ**

<i>Ποσά σε Ευρώ '000</i>		<b>1/1/2024- 31/3/2024</b>	<b>1/1/2023- 31/3/2023</b>
	<b>Σημ.</b>		
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	5	57.103	31.135
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	5	(12.629)	(3.862)
<b>Καθαρά έσοδα από τόκους</b>		<b>44.474</b>	<b>27.273</b>
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	6	11.460	8.446
Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες	6	(1.646)	(1.652)
<b>Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες</b>		<b>9.814</b>	<b>6.794</b>
Έσοδα από μερίσματα		47	14
Κέρδη/(ζημιές) χρηματοοικονομικών πράξεων	7	4.219	3.435
Κέρδη/(ζημιές) που προκύπτουν από την παύση αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος		362	0
Λοιπά λειτουργικά έσοδα		111	678
		<b>4.739</b>	<b>4.127</b>
<b>Καθαρά έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες</b>		<b>59.027</b>	<b>38.194</b>
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού		(7.361)	(5.988)
Λοιπά λειτουργικά έξοδα		(4.849)	(4.253)
Αποσβέσεις		(1.895)	(1.588)
<b>Σύνολο λειτουργικών εξόδων</b>		<b>(14.105)</b>	<b>(11.829)</b>
<b>Σύνολο αποτελεσμάτων προ προβλέψεων και φόρων</b>		<b>44.922</b>	<b>26.365</b>
Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου	8	(4.736)	(4.113)
<b>Σύνολο προβλέψεων</b>		<b>(4.736)</b>	<b>(4.113)</b>
<b>Κέρδη προ φόρων</b>		<b>40.186</b>	<b>22.252</b>
Τρέχων φόρος	9	(7.448)	(3.836)
<b>Κέρδη μετά από φόρους (α)</b>		<b>32.738</b>	<b>18.416</b>
<b>Κέρδη αποδιδόμενα σε:</b>			
Μετόχους της μητρικής		32.737	18.416
Μη ελέγχουσες συμμετοχές		1	0
		<b>32.738</b>	<b>18.416</b>
<b>Λοιπά συνολικά εισοδήματα</b>			
<b>Στοιχεία που μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα</b>			
Αποθεματικό χρηματοοικονομικών στοιχείων αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων		390	832
Αναβαλλόμενη φορολογία αποθεματικού χρηματοοικονομικών στοιχείων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων		(86)	(183)
Πρόβλεψη απομείωσης χρεωστικών τίτλων		(28)	(18)
<b>Σύνολο στοιχείων που μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα</b>		<b>276</b>	<b>631</b>
<b>Λοιπά συνολικά εισοδήματα μετά από φόρους (β)</b>		<b>276</b>	<b>631</b>
<b>Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα χρήσης μετά από φόρους (α)+(β)</b>		<b>33.014</b>	<b>19.047</b>
<b>Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα χρήσης αποδιδόμενα σε:</b>			
Μετόχους της μητρικής		33.013	19.047
Μη ελέγχουσες συμμετοχές		1	0
		<b>33.014</b>	<b>19.047</b>
Κέρδη μετά από φόρους ανά μετοχή - βασικά (σε €)	10	0,44	0,48
Κέρδη μετά από φόρους ανά μετοχή - προσαρμοσμένα (σε €)	10	0,44	0,35

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 7-33) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

## ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ

<i>Ποσά σε Ευρώ '000</i>	Σημ.	<b>31/3/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
<b>ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b>			
Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα	11	297.825	479.323
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	12	116.363	126.090
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων		302.711	337.628
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα		2.991	1.033
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	13	2.762.590	2.430.914
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων		80.669	86.488
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	14	335.436	251.388
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	15	260	260
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία		10.482	10.903
Άυλα πάγια στοιχεία		10.761	10.805
Δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων		18.935	19.508
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση		7.618	8.079
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού		122.256	105.850
<b>Σύνολο ενεργητικού</b>		<b>4.068.897</b>	<b>3.868.269</b>
<b>ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ &amp; ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΙΑ</b>			
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	16	81.933	81.079
Υποχρεώσεις προς πελάτες	17	3.330.630	3.191.804
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα		577	8.497
Υποχρεώσεις από μισθώσεις		20.396	20.861
Υποχρεώσεις στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία		736	692
Υποχρεώσεις φόρου εισοδήματος		16.835	12.226
Λοιπές υποχρεώσεις		72.045	40.667
Προβλέψεις		2.604	2.366
<b>Σύνολο υποχρεώσεων</b>		<b>3.525.756</b>	<b>3.358.192</b>
<b>Ίδια κεφάλαια</b>			
Μετοχικό κεφάλαιο	18	254.245	254.245
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο		84.114	84.114
Αποθεματικό εύλογης αξίας μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων		(2.659)	(2.935)
Μείον : Ίδιες μετοχές		(114)	(164)
Λοιπά αποθεματικά		30.146	30.146
Συσσωρευμένα κέρδη		177.388	144.651
<b>Σύνολο ιδίων κεφαλαίων που αναλογούν σε μετόχους της Εταιρείας</b>		<b>543.120</b>	<b>510.057</b>
Μη ελέγχουσες συμμετοχές		21	20
<b>Σύνολο ιδίων κεφαλαίων</b>		<b>543.141</b>	<b>510.077</b>
<b>Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων</b>		<b>4.068.897</b>	<b>3.868.269</b>

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 7-33) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

**ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ**

Ποσά σε Ευρώ '000

	Μετοχικό κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Αποθεματικά εύλογης αξίας	Ίδιες μετοχές	Λοιπά αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον	Μετατρέψιμο ομολογιακό δάνειο	Σύνολο	Μη ελέγχουσες συμμετοχές	Σύνολο
<b>Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2023</b>	<b>160.279</b>	<b>0</b>	<b>(6.727)</b>	<b>0</b>	<b>19.810</b>	<b>19.573</b>	<b>60.000</b>	<b>252.935</b>	<b>18</b>	<b>252.953</b>
Καθαρά αποτελέσματα χρήσης	0	0	0	0	0	18.416	0	18.416	0	18.416
<b>Λοιπά συνολικά εισοδήματα</b>										
Κέρδη/(ζημιές) αποτίμησης μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	0	832	0	0	0	0	832	0	832
Κέρδη/(ζημιές) μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	0	(18)	0	0	0	0	(18)	0	(18)
Μείον: Φόρος που αναλογεί	0	0	(183)	0	0	0	0	(183)	0	(183)
<b>Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα (μετά από φόρους)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>631</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>18.416</b>	<b>0</b>	<b>19.047</b>	<b>0</b>	<b>19.047</b>
<b>Σύνολο συναλλαγών με ιδιοκτήτες</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Υπόλοιπο 31 Μαρτίου 2023</b>	<b>160.279</b>	<b>0</b>	<b>(6.096)</b>	<b>0</b>	<b>19.810</b>	<b>37.989</b>	<b>60.000</b>	<b>271.982</b>	<b>18</b>	<b>272.000</b>
<b>Υπόλοιπο 1 Απριλίου 2023</b>	<b>160.279</b>	<b>0</b>	<b>(6.096)</b>	<b>0</b>	<b>19.810</b>	<b>37.989</b>	<b>60.000</b>	<b>271.982</b>	<b>18</b>	<b>272.000</b>
Καθαρά αποτελέσματα χρήσης	0	0	0	0	0	84.605	0	84.605	2	84.607
<b>Λοιπά συνολικά εισοδήματα</b>										
Κέρδη/(ζημιές) αποτίμησης μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	0	4.193	0	0	0	0	4.193	0	4.193
Κέρδη/(ζημιές) μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	0	(109)	0	0	0	0	(109)	0	(109)
Μείον: Φόρος που αναλογεί	0	0	(923)	0	0	0	0	(923)	0	(923)
Καθαρά αναλογιστικά κέρδη αναγνωριζόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	0	0	0	(9)	0	0	(9)	0	(9)
<b>Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα (μετά από φόρους)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3.161</b>	<b>0</b>	<b>(9)</b>	<b>84.605</b>	<b>0</b>	<b>87.757</b>	<b>2</b>	<b>87.759</b>
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	72.450	78.410	0	0	0	0	0	150.860	0	150.860
Μείωση μετοχικού κεφαλαίου με συμψηφισμό ζημιών παρελθουσών χρήσεων	(30.476)	0	0	0	0	30.476	0	0	0	0
Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου	0	(7.314)	0	0	0	0	0	(7.314)	0	(7.314)
Φόρος που αναλογεί επί των εξόδων αύξησης μετοχικού κεφαλαίου	0	1.609	0	0	0	0	0	1.609	0	1.609
Μετατροπή ομολογιακού δανείου σε μετοχικό κεφάλαιο και αποθεματικό υπέρ το άρτιο	48.592	11.409	0	0	0	0	(60.000)	1	0	1
Κεφαλαιοποίηση κερδών	3.400	0	0	0	0	(3.400)	0	0	0	0
Σχηματισμός τακτικού αποθεματικού	0	0	0	0	5.019	(5.019)	0	0	0	0
(Αγορές) /πωλήσεις ιδίων μετοχών	0	0	0	(164)	0	0	0	(164)	0	(164)
Διάθεση μετοχών στο προσωπικό	0	0	0	0	5.326	0	0	5.326	0	5.326
<b>Σύνολο συναλλαγών με ιδιοκτήτες</b>	<b>93.966</b>	<b>84.114</b>	<b>0</b>	<b>(164)</b>	<b>10.345</b>	<b>22.057</b>	<b>(60.000)</b>	<b>150.318</b>	<b>0</b>	<b>150.318</b>
<b>Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2023</b>	<b>254.245</b>	<b>84.114</b>	<b>(2.935)</b>	<b>(164)</b>	<b>30.146</b>	<b>144.651</b>	<b>0</b>	<b>510.057</b>	<b>20</b>	<b>510.077</b>
<b>Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2024</b>	<b>254.245</b>	<b>84.114</b>	<b>(2.935)</b>	<b>(164)</b>	<b>30.146</b>	<b>144.651</b>	<b>0</b>	<b>510.057</b>	<b>20</b>	<b>510.077</b>
Καθαρά αποτελέσματα χρήσης	0	0	0	0	0	32.737	0	32.737	1	32.738
<b>Λοιπά συνολικά εισοδήματα</b>										
Κέρδη/(ζημιές) αποτίμησης μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	0	390	0	0	0	0	390	0	390
Κέρδη/(ζημιές) μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	0	(28)	0	0	0	0	(28)	0	(28)
Μείον: Φόρος που αναλογεί	0	0	(86)	0	0	0	0	(86)	0	(86)
<b>Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα (μετά από φόρους)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>276</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>32.737</b>	<b>0</b>	<b>33.013</b>	<b>1</b>	<b>33.014</b>
(Αγορές) /πωλήσεις ιδίων μετοχών	0	0	0	50	0	0	0	50	0	50
<b>Σύνολο συναλλαγών με ιδιοκτήτες</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>50</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>50</b>	<b>0</b>	<b>50</b>
<b>Υπόλοιπο 31 Μαρτίου 2024</b>	<b>254.245</b>	<b>84.114</b>	<b>(2.659)</b>	<b>(114)</b>	<b>30.146</b>	<b>177.388</b>	<b>0</b>	<b>543.120</b>	<b>21</b>	<b>543.141</b>

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 7-33) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

**ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ**

Ποσά σε Ευρώ '000

**Λειτουργικές δραστηριότητες**
**Κέρδη/(Ζημιές) προ φόρων**

Προσαρμογές για:

Αποσβέσεις

Ζημιές εύλογης αξίας χρηματοοικονομικών μέσων

Τόκοι και λοιπά έξοδα μη ταμειακά

Έσοδα από μερίσματα

(Κέρδη)/ζημιές από αποτίμηση παραγώγων

Πρόβλεψη για παροχές σε εργαζομένους μετά την συνταξιοδότηση

Πρόβλεψη για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές

(Κέρδη)/ζημιές από πώληση στοιχείων ενεργητικού

Ζημιές / (κέρδη) εύλογης αξίας από απόθεμα δικαιωμάτων εκπομπών ρύπων

Συναλλαγματικές διαφορές

Σημ.

1/1/2024-  
31/3/2024

1/1/2023-  
31/3/2023

	1/1/2024- 31/3/2024	1/1/2023- 31/3/2023
<b>Κέρδη/(Ζημιές) προ φόρων</b>	<b>40.186</b>	<b>22.252</b>
Αποσβέσεις	1.895	1.588
Ζημιές εύλογης αξίας χρηματοοικονομικών μέσων	(3.623)	(1.086)
Τόκοι και λοιπά έξοδα μη ταμειακά	183	547
Έσοδα από μερίσματα	(47)	(14)
(Κέρδη)/ζημιές από αποτίμηση παραγώγων	(9.917)	2.311
Πρόβλεψη για παροχές σε εργαζομένους μετά την συνταξιοδότηση	45	36
Πρόβλεψη για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	4.736	4.113
(Κέρδη)/ζημιές από πώληση στοιχείων ενεργητικού	0	(589)
Ζημιές / (κέρδη) εύλογης αξίας από απόθεμα δικαιωμάτων εκπομπών ρύπων	5.043	(587)
Συναλλαγματικές διαφορές	(15)	36
	<b>38.486</b>	<b>28.607</b>
<b>Μεταβολές κεφαλαίου κίνησης</b>		
Χρηματοοικονομικά στοιχεία κατεχόμενα προς εμπορία	39.640	9.756
Απαιτήσεις από πελάτες	(358.906)	(179.015)
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	5.462	1.108
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	(23.862)	16.944
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	2.878	(11.053)
Υποχρεώσεις προς πελάτες	138.826	200.687
Λοιπές υποχρεώσεις	31.358	(17.392)
<b>Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν την καταβολή του φόρου εισοδήματος</b>	<b>(126.118)</b>	<b>49.642</b>
Φόρος εισοδήματος που καταβλήθηκε	(99)	(303)
<b>Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες</b>	<b>(126.217)</b>	<b>49.339</b>
<b>Επενδυτικές δραστηριότητες</b>		
Αγορές χρεογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου	(123.359)	(15.981)
Πωλήσεις/λήξεις χρεογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου	40.339	6.689
Εισπραχθέντες τόκοι αξιογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου	4.017	2.999
Εισπράξεις από μερίσματα	47	14
Εισπράξεις από πώληση ακινήτων και εξοπλισμού	0	1.000
Αγορά ακινήτων και εξοπλισμού	(46)	(26)
Αγορά άυλων περιουσιακών στοιχείων	(605)	(682)
<b>Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες</b>	<b>(79.607)</b>	<b>(5.987)</b>
<b>Χρηματοδοτικές δραστηριότητες</b>		
Αγορά ιδίων μετοχών	(958)	0
Εισπράξεις από πώληση ιδίων μετοχών	1.008	0
Εισπράξεις/(αποπληρωμές) από εκδοθέντα/αναληφθέντα δάνεια	20.718	32
Εξοφλήσεις υποχρεώσεων μίσθωσης (κεφάλαιο και τόκος)	(854)	(765)
<b>Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες</b>	<b>19.914</b>	<b>(733)</b>
Επίδραση συναλλαγματικών διαφορών στο ταμείο και στα ταμειακά ισοδύναμα	14	(35)
<b>Καθαρή αύξηση/(μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα</b>	<b>(185.896)</b>	<b>42.584</b>
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης χρήσης	577.613	285.046
<b>Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα τέλους χρήσης</b>	<b>391.717</b>	<b>327.630</b>

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 7 - 33) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

**ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΣΥΝΟΠΤΙΚΩΝ ΕΝΔΙΑΜΕΣΩΝ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ****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 χρηματοπιστηριακών υπηρεσιών καθώς και υπηρεσιών επενδυτικής τραπεζικής. Λειτουργεί σύμφωνα με τις διατάξεις του ν.4261/2014 και ν.4548/2014, όπως ισχύουν, υπό την εποπτεία της Τράπεζας της Ελλάδας, ενώ παράλληλα είναι μέλος του Χρηματιστηρίου Αθηνών και του Χρηματιστηρίου Αξιών της Κύπρου. Την 31/3/2024 ο Όμιλος απασχολούσε συνολικά 511 άτομα και έχει έδρα στο Δήμο Αμαρουσίου Αττικής (Οδός Αιγιαλείας αρ. 32).

Οι παρούσες ενδιάμεσες συνοπτικές χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου της 31 Μαρτίου 2024, εγκρίθηκαν από το Δ.Σ. της 20/5/2024.

**2. Πλαίσιο κατάρτισης**

Ο Όμιλος κατήρτισε τις συνοπτικές ενδιάμεσες ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της 31/3/2024 σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο (Δ.Λ.Π.) 34 «Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση», όπως έχει υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, οι οποίες θα πρέπει να αναγνωστούν σε συνδυασμό με τις ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας της χρήσης που έληξε την 31/12/2023.

Οι λογιστικές αρχές που ακολούθησε ο Όμιλος για τη σύνταξη των ενδιάμεσων συνοπτικών χρηματοοικονομικών καταστάσεων είναι σύμφωνες με αυτές που περιγράφονται στις δημοσιευθείσες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31/12/2023. Επίσης, θα πρέπει να ληφθούν υπόψη οι τροποποιήσεις προτύπων που εκδόθηκαν από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB), υιοθετήθηκαν από την Ευρωπαϊκή Ένωση και εφαρμόστηκαν από 1/1/2024 όπως αναλυτικά αναφέρονται στην σημείωση 2.2.

Οι παρούσες συνοπτικές ενδιάμεσες ενοποιημένες 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.

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

**2.1 Συνέχιση της επιχειρηματικής δραστηριότητας**

Οι συνοπτικές ενδιάμεσες ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της 31/3/2024 συντάχθηκαν βάση της αρχής της συνέχισης της επιχειρηματικής της δραστηριότητας.

Το Διοικητικό Συμβούλιο κατέληξε στο συμπέρασμα ότι για τον Όμιλο, η εφαρμογή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας για την κατάρτιση των Ενδιάμεσων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων της 31/3/2024 είναι κατάλληλη λαμβάνοντας υπόψη:

- την επαναλαμβανόμενη σημαντική κερδοφορία του Ομίλου,
- την επιμελή διαχείριση της ρευστότητας του Ομίλου, όπως αυτή αποτυπώνεται στους δείκτες κάλυψης της Ρευστότητας του Ομίλου (Liquidity Coverage Ratio "LCR") και Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (Net Stable Funding Ratio "NSFR"), οι οποίοι με 31/3/2024 ανήλθαν σε 123,95% και 189,94% αντίστοιχα, αρκετά υψηλότερα από το ελάχιστο εποπτικό όριο του 100%,
- τους δείκτες κεφαλαιακών απαιτήσεων του Ομίλου την 31/3/2024, οι οποίοι υπερκαλύπτουν τα εποπτικά όρια,
- την ανθεκτικότητα της ελληνικής οικονομίας και τη διατήρηση της δυναμικής της, όπως αυτή αποτυπώνεται στην αύξηση του Ακαθαρίστου Εγχώριου Προϊόντος (ΑΕΠ), η οποία υπερβαίνει το μέσο όρο της Ευρωζώνης,
- την αναβάθμιση της πιστοληπτικής ικανότητας της χώρας στην επενδυτική βαθμίδα που οδηγεί σε ισχυρή επενδυτική δραστηριότητα και γενικότερα στην προσέλκυση νέων εισροών ξένων επενδύσεων,
- το γεγονός ότι ο Όμιλος δεν έχει έκθεση στις χώρες που υπάρχουν γεωπολιτικές εντάσεις (Ουκρανία-Ρωσία-Μέση Ανατολή).

## 2.2 Νέα Πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες

Το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων έχει εκδώσει τα κατωτέρω πρότυπα και τροποποιήσεις προτύπων τα οποία όμως δεν έχουν εφαρμοστεί πρόωρα από τον Όμιλο.

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

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

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

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

Η ημερομηνία υποχρεωτικής εφαρμογής δεν έχει καθοριστεί.

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

## 3. Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων

### 3.1 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.

**Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες**

<b>Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες και προβλέψεις απομείωσης ανά στάδιο Δ.Π.Χ.Α. 9</b>											
<i>Ποσά σε Ευρώ '000</i>	Στάδιο 1		Στάδιο 2		Στάδιο 3		POCI		Σύνολο		Καθαρή αξία δανείων και απαιτήσεων από πελάτες
<b>31/3/2024</b>	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	
<b>Ιδιώτες</b>											
Καταναλωτικά, προσωπικά & λοιπά	35.568	574	17	6	1.789	1.790	0	0	37.374	2.370	35.004
Στεγαστικά	103.690	353	0	0	8	8	0	0	103.698	361	103.337
<b>Επιχειρηματικά</b>											
Μεγάλες επιχειρήσεις	1.179.854	7.444	66.290	1.303	13.731	2.651	0	0	1.259.875	11.398	1.248.477
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	1.268.641	7.552	102.131	2.793	15.435	6.011	5.943	22	1.392.150	16.378	1.375.772
<b>Σύνολο</b>	<b>2.587.753</b>	<b>15.923</b>	<b>168.438</b>	<b>4.102</b>	<b>30.963</b>	<b>10.460</b>	<b>5.943</b>	<b>22</b>	<b>2.793.097</b>	<b>30.507</b>	<b>2.762.590</b>
<b>Δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο</b>											
Εγγυητικές επιστολές	581.091	1.918	26.285	167	0	0	0	0	607.376	2.085	605.291
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	9.282	0	32	0	2	0	0	0	9.316	0	9.316
<b>Σύνολο</b>	<b>590.373</b>	<b>1.918</b>	<b>26.317</b>	<b>167</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>616.692</b>	<b>2.085</b>	<b>614.607</b>

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

**Μεταβολή πρόβλεψης απομείωσης δανείων και απαιτήσεων από πελάτες σε αποσβεσμένο κόστος**

Μεταβολή πρόβλεψης απομείωσης δανείων και απαιτήσεων από πελάτες σε αποσβεσμένο κόστος															
31/3/2024															
Ποσά σε Ευρώ '000	Ιδιώτες					Επιχειρηματικά					Σύνολο				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	ΡΟCΙ	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	ΡΟCΙ	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	ΡΟCΙ	Σύνολο
<b>Πρόβλεψη απομείωσης 1/1/2024</b>	<b>602</b>	<b>9</b>	<b>1.809</b>	<b>0</b>	<b>2.420</b>	<b>13.114</b>	<b>4.494</b>	<b>7.545</b>	<b>22</b>	<b>25.175</b>	<b>13.716</b>	<b>4.503</b>	<b>9.354</b>	<b>22</b>	<b>27.595</b>
Μεταφορά από στάδιο 1 σε στάδιο 2 ή 3	0	0	0	0	0	(295)	228	67	0	0	(295)	228	67	0	0
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 1 ή 3	3	(5)	2	0	0	549	(556)	7	0	0	552	(561)	9	0	0
Μεταφορά από στάδιο 3 σε στάδιο 1 ή 2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Προβλέψεις περιόδου:</b>	<b>322</b>	<b>2</b>	<b>(13)</b>	<b>0</b>	<b>311</b>	<b>1.628</b>	<b>(70)</b>	<b>1.043</b>	<b>0</b>	<b>2.601</b>	<b>1.950</b>	<b>(68)</b>	<b>1.030</b>	<b>0</b>	<b>2.912</b>
Ζημιές/(αναστροφές) απομείωσης για τη χρήση	(81)	2	(13)	0	(92)	(2.388)	(70)	(1.043)	0	(3.501)	(2.469)	(68)	(1.056)	0	(3.593)
Ζημιές απομείωσης για νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία	403	0	0	0	403	4.016	0	2.086	0	6.102	4.419	0	2.086	0	6.505
<b>Πρόβλεψη απομείωσης 31/3/2024</b>	<b>927</b>	<b>6</b>	<b>1.798</b>	<b>0</b>	<b>2.731</b>	<b>14.996</b>	<b>4.096</b>	<b>8.662</b>	<b>22</b>	<b>27.776</b>	<b>15.923</b>	<b>4.102</b>	<b>10.460</b>	<b>22</b>	<b>30.507</b>

Μεταβολή πρόβλεψης απομείωσης δανείων και απαιτήσεων από πελάτες σε αποσβεσμένο κόστος															
31/12/2023															
Ποσά σε Ευρώ '000	Ιδιώτες					Επιχειρηματικά					Σύνολο				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
<b>Πρόβλεψη απομείωσης 1/1/2023</b>	<b>750</b>	<b>3</b>	<b>305</b>	<b>0</b>	<b>1.058</b>	<b>11.925</b>	<b>2.719</b>	<b>3.205</b>	<b>0</b>	<b>17.849</b>	<b>12.675</b>	<b>2.722</b>	<b>3.510</b>	<b>0</b>	<b>18.907</b>
Μεταφορά από στάδιο 1 σε στάδιο 2 ή 3	0	0	0	0	0	(31)	31	0	0	0	(31)	31	0	0	0
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 1 ή 3	0	0	0	0	0	165	(165)	0	0	0	165	(165)	0	0	0
Μεταφορά από στάδιο 3 σε στάδιο 1 ή 2	0	0	0	0	0	2	0	(2)	0	0	2	0	(2)	0	0
<b>Προβλέψεις περιόδου:</b>	<b>129</b>	<b>0</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>131</b>	<b>3.173</b>	<b>468</b>	<b>109</b>	<b>0</b>	<b>3.750</b>	<b>3.302</b>	<b>468</b>	<b>111</b>	<b>0</b>	<b>3.881</b>
Ζημιές/(αναστροφές) απομείωσης για τη χρήση	1	0	2	0	3	(1.277)	430	109	0	(738)	(1.276)	430	111	0	(735)
Ζημιές απομείωσης για νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία	128	0	0	0	128	4.450	38	0	0	4.488	4.578	38	0	0	4.616
<b>Πρόβλεψη απομείωσης 31/3/2023</b>	<b>879</b>	<b>3</b>	<b>307</b>	<b>0</b>	<b>1.189</b>	<b>15.234</b>	<b>3.053</b>	<b>3.312</b>	<b>0</b>	<b>21.599</b>	<b>16.113</b>	<b>3.056</b>	<b>3.619</b>	<b>0</b>	<b>22.788</b>
<b>Πρόβλεψη απομείωσης 1/4/2023</b>	<b>879</b>	<b>3</b>	<b>307</b>	<b>0</b>	<b>1.189</b>	<b>15.234</b>	<b>3.053</b>	<b>3.312</b>	<b>0</b>	<b>21.599</b>	<b>16.113</b>	<b>3.056</b>	<b>3.619</b>	<b>0</b>	<b>22.788</b>
Μεταφορά από στάδιο 1 σε στάδιο 2 ή 3	(2)	2	0	0	0	(1.154)	1.076	7	71	0	(1.156)	1.078	7	71	0
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 1 ή 3	4	(5)	1	0	0	1.038	(1.294)	256	0	0	1.042	(1.299)	257	0	0
Μεταφορά από στάδιο 3 σε στάδιο 1 ή 2	0	36	(36)	0	0	0	131	(131)	0	0	0	167	(167)	0	0
<b>Προβλέψεις περιόδου:</b>	<b>(279)</b>	<b>(27)</b>	<b>1.723</b>	<b>0</b>	<b>1.417</b>	<b>(2.004)</b>	<b>1.528</b>	<b>4.671</b>	<b>(49)</b>	<b>4.146</b>	<b>(2.283)</b>	<b>1.501</b>	<b>6.394</b>	<b>(49)</b>	<b>5.563</b>
Ζημιές/(αναστροφές) απομείωσης για τη χρήση	(659)	(27)	1.723	0	1.037	(9.953)	335	4.671	(49)	(4.996)	(10.612)	308	6.394	(49)	(3.959)
Ζημιές απομείωσης για νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία	380	0	0	0	380	7.949	1.193	0	0	9.142	8.329	1.193	0	0	9.522
Διαγραφές δανείων	0	0	(186)	0	(186)	0	0	(570)	0	(570)	0	0	(756)	0	(756)
<b>Πρόβλεψη απομείωσης 31/12/2023</b>	<b>602</b>	<b>9</b>	<b>1.809</b>	<b>0</b>	<b>2.420</b>	<b>13.114</b>	<b>4.494</b>	<b>7.545</b>	<b>22</b>	<b>25.175</b>	<b>13.716</b>	<b>4.503</b>	<b>9.354</b>	<b>22</b>	<b>27.595</b>

**Ομόλογα**

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

31/3/2024							
Χρεωστικοί τίτλοι	Που αποτιμώνται σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων	Που αποτιμώνται σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	Που αποτιμώνται σε αποσβεσμένο κόστος	Σύνολο	Αναμενόμενη πιστωτική ζημιά σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων	Αναμενόμενη πιστωτική ζημιά σε αποσβεσμένο κόστος	Σύνολο Αναμενόμενης Πιστωτικής Ζημιάς
A- έως AAA	4.288	0	33.715	<b>38.003</b>	0	5	<b>5</b>
B- έως BBB+	76.114	189.355	290.507	<b>555.976</b>	53	340	<b>393</b>
C- έως CCC+	0	0	11.658	<b>11.658</b>	0	99	<b>99</b>
Μη διαβαθμισμένα	0	85.587	0	<b>85.587</b>	0	0	<b>0</b>
<b>Σύνολο</b>	<b>80.402</b>	<b>274.942</b>	<b>335.880</b>	<b>691.224</b>	<b>53</b>	<b>444</b>	<b>497</b>

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

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

### 3.2 Κίνδυνος Ρευστότητας

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

Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζονται τα σχετικά ποσοστά.

Δείκτες διασφάλισης ρευστότητας	31/3/2024		31/12/2023	
	Απαιτούμενο όριο δείκτη	Δείκτης	Απαιτούμενο όριο δείκτη	Δείκτης
<b>Liquidity Coverage Ratio (LCR)</b>	LCR>100%	189,94%	LCR>100%	243,87%
<b>Net Stable Funding Ratio (NSFR)</b>	NSFR>100%	123,95%	NSFR>100%	131,73%

### 3.3 Κεφαλαιακή Επάρκεια

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



Ο δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας του Ομίλου την 31/3/2024 και την 31/12/2023 διαμορφώθηκε ως εξής:

Ποσά σε Ευρώ '000	31/3/2024 <sup>(1)</sup>	31/12/2023 <sup>(2)</sup>
Μετοχικό κεφάλαιο	254.245	254.245
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	84.114	84.114
Μείον: Ίδιες μετοχές	(114)	(164)
Λοιπά αποθεματικά	27.487	27.211
Κέρδη εις νέον	112.962	112.961
Μείον: Άυλα πάγια στοιχεία	(10.073)	(10.116)
Λοιπές εποπτικές προσαρμογές	2.941	6.222
<b>Μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1)</b>	<b>471.562</b>	<b>474.473</b>
Πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1 (AT1)	0	0
<b>Πρόσθετο κεφάλαιο της κατηγορίας 1 (AT1)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Μέσα κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (TIER1)</b>	<b>471.562</b>	<b>474.473</b>
<b>Συνολικά εποπτικά ίδια κεφάλαια</b>	<b>471.562</b>	<b>474.473</b>
<b>Σύνολο σταθμισμένου έναντι των κινδύνων ενεργητικού</b>	<b>3.092.275</b>	<b>2.685.788</b>
<b>Δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1 Capital Ratio)</b>	<b>15,25%</b>	<b>17,67%</b>
<b>Δείκτης κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (T1 Capital Ratio)</b>	<b>15,25%</b>	<b>17,67%</b>
<b>Συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας (TCR)</b>	<b>15,25%</b>	<b>17,67%</b>

<sup>(1)</sup> Τα κονδύλια δεν περιλαμβάνουν τα κέρδη της περιόδου. Με την συμπερίληψη των κερδών και την ενσωμάτωση πρόβλεψης διανομής μερίσματος οι παραπάνω δείκτες θα διαμορφώνονταν σε 16%.

<sup>(2)</sup> Τα κονδύλια έχουν υπολογιστεί με συμπερίληψη των κερδών της χρήσης ενσωματώνοντας πρόβλεψη για διανομή μερίσματος, η οποία τελεί υπό την έγκριση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης.

#### 4. Εύλογη αξία χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων

##### 4.1 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).

##### 4.2 Ιεραρχία της εύλογης αξίας

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

**Επίπεδο 1** – Μη προσαρμοσμένες τιμές σε ενεργές αγορές για ταυτόσημη χρηματοοικονομική απαίτηση ή χρηματοοικονομική υποχρέωση. Αυτό το επίπεδο περιλαμβάνει μετοχές, χρεωστικούς τίτλους και παράγωγα που διαπραγματεύονται σε ενεργή και οργανωμένη αγορά.

**Επίπεδο 2** – Περιλαμβάνει τη συλλογή παρατηρήσιμων τιμών εκτός του επιπέδου 1. Για παρόμοια χρηματοοικονομική απαίτηση ή χρηματοοικονομική υποχρέωση, για τιμές από μη ενεργές αγορές και δεδομένα τα οποία είναι διαθέσιμα στην αγορά και μπορούν να χρησιμοποιηθούν κατά τον υπολογισμό της αξίας της χρηματοοικονομικής απαίτησης ή χρηματοοικονομικής υποχρέωσης. Το επίπεδο αυτό περιλαμβάνει την πλειοψηφία των εξωχρηματιστηριακών συμβάσεων παραγώγων (OTC). Η αξία των οποίων προσδιορίζεται με μοντέλα αποτίμησης, προεξόφληση ταμειακών ροών και παρόμοιες τεχνικές με χρήση στοιχείων που αφορούν τις τιμές των υποκείμενων αξιών, τη μεταβλητότητα αυτών καθώς και καμπύλες επιτοκίων όπως Euribor.

**Επίπεδο 3** – Περιλαμβάνει τη συλλογή μη παρατηρήσιμων τιμών. Ο Όμιλος προσαρμόζει τα μη παρατηρήσιμα δεδομένα σύμφωνα με τη καλύτερη δυνατή πληροφόρηση που έχει στη διάθεση του και χρησιμοποιώντας κατά την εκτίμηση του υποθέσεις που θα χρησιμοποιούσαν οι συμμετέχοντες στην αγορά (market participants) για την αποτίμηση της χρηματοοικονομικής απαίτησης ή χρηματοοικονομικής υποχρέωσης. Το επίπεδο αυτό περιλαμβάνει επενδύσεις κεφαλαίου και δανειακά κεφάλαια που δεν διαπραγματεύονται σε ενεργό αγορά, όπως και δεν υπάρχουν παρόμοια προϊόντα με αυτά που να διαπραγματεύονται. Η αποτίμηση πραγματοποιείται δεδομένα, παρατηρήσει και υποθέσεις που απαιτούν σημαντική κρίση από τη Διοίκηση.

#### Ιεραρχία κατά την 31<sup>η</sup> Μαρτίου 2024:

##### Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία

Ποσά σε Ευρώ '000		31/3/2024			
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Συνολική εύλογη αξία	Συνολική λογιστική αξία
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	273.097	0	29.614	<b>302.711</b>	<b>302.711</b>
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	47	2.944	0	<b>2.991</b>	<b>2.991</b>
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων	80.669	0	0	<b>80.669</b>	<b>80.669</b>
<b>Σύνολο</b>	<b>353.813</b>	<b>2.944</b>	<b>29.614</b>	<b>386.371</b>	<b>386.371</b>
Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Συνολική εύλογη αξία	Συνολική λογιστική αξία
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	72	505	0	<b>577</b>	<b>577</b>
<b>Σύνολο</b>	<b>72</b>	<b>505</b>	<b>0</b>	<b>577</b>	<b>577</b>

**Χρηματοοικονομικά στοιχεία που δεν τηρούνται στα λογιστικά βιβλία στην εύλογη αξία**

Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Συνολική εύλογη αξία	Συνολική λογιστική αξία
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	107.277	0	9.927	<b>117.204</b>	<b>116.393</b>
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	0	0	2.946.488	<b>2.946.488</b>	<b>2.793.097</b>
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	333.090	0	0	<b>333.090</b>	<b>335.880</b>
<b>Σύνολο</b>	<b>440.367</b>	<b>0</b>	<b>2.956.415</b>	<b>3.396.782</b>	<b>3.245.370</b>

Οι ακόλουθες μέθοδοι και υποθέσεις χρησιμοποιήθηκαν για να εκτιμηθεί η εύλογη αξία των ανωτέρω χρηματοοικονομικών μέσων την 31 Μαρτίου 2024 και 31 Δεκεμβρίου 2023.

**Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα:** Η εύλογη αξία των απαιτήσεων από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα προσεγγίζει τη λογιστική τους αξία. Η εύλογη αξία των δανείων σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα υπολογίζεται με μοντέλα προεξόφλησης χρηματοροών (discounted cash flow models). Τα προεξοφλητικά επιτόκια ενσωματώνουν καμπύλες επιτοκίων λαμβάνοντας υπόψη δεδομένα της αγοράς, τον αναμενόμενο πιστωτικό κίνδυνο και συγκεκριμένους παραμέτρους της Τράπεζας/πελατών.

**Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες στο αποσβεσμένο κόστος:** Η εύλογη αξία υπολογίζεται με μοντέλα προεξόφλησης χρηματοροών (discounted cash flow models). Τα προεξοφλητικά επιτόκια ενσωματώνουν καμπύλες επιτοκίων λαμβάνοντας υπόψη δεδομένα της αγοράς, τον αναμενόμενο πιστωτικό κίνδυνο και συγκεκριμένους παραμέτρους της Τράπεζας/πελατών.

**Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος:** Η εύλογη αξία τους υπολογίζεται με τιμές που διαπραγματεύονται στην αγορά. Η εύλογη αξία των απαιτήσεων από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος κατατάσσονται αξιόγραφα που διαπραγματεύονται σε ενεργό αγορά και χρηματιστηριακά παράγωγα. Σημειώνεται ότι σε επίπεδο ομίλου δεν υπήρξαν μετακινήσεις μεταξύ των επιπέδων.

**Ιεραρχία κατά την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2023 :**

**Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία**

Ποσά σε Ευρώ '000					
31/12/2023					
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Συνολική εύλογη αξία	Συνολική λογιστική αξία
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	306.932	0	30.696	<b>337.628</b>	<b>337.628</b>
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	131	902	0	<b>1.033</b>	<b>1.033</b>
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων	86.488	0	0	<b>86.488</b>	<b>86.488</b>
<b>Σύνολο</b>	<b>393.551</b>	<b>902</b>	<b>30.696</b>	<b>425.149</b>	<b>425.149</b>

Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Συνολική εύλογη αξία	Συνολική λογιστική αξία
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	97	8.400	0	<b>8.497</b>	<b>8.497</b>
Χρηματοοικονομικά στοιχεία παθητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	39	0	0	<b>39</b>	<b>39</b>
<b>Σύνολο</b>	<b>136</b>	<b>8.400</b>	<b>0</b>	<b>8.536</b>	<b>8.536</b>

**Χρηματοοικονομικά στοιχεία που δεν τηρούνται στα λογιστικά βιβλία στην εύλογη αξία**

Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Συνολική εύλογη αξία	Συνολική λογιστική αξία
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	0	0	2.621.878	<b>2.621.878</b>	<b>2.458.509</b>
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	246.881	0	0	<b>246.881</b>	<b>251.768</b>
<b>Σύνολο</b>	<b>246.881</b>	<b>0</b>	<b>2.621.878</b>	<b>2.868.759</b>	<b>2.710.277</b>

Σημειώνεται ότι σε επίπεδο ομίλου δεν υπήρξαν μετακινήσεις μεταξύ των επιπέδων.

Ο Όμιλος χρησιμοποιεί τιμές προερχόμενες από τρίτους για τις οποίες πραγματοποιεί διαδικασίες επαλήθευσης της τιμής όπου αυτό μπορεί να πραγματοποιηθεί για τις περιπτώσεις χρηματοοικονομικών μέσων που υπάρχει απουσία ενεργούς αγοράς ή παρόμοιων συναλλαγών ή άλλων παρατηρήσιμων δεδομένων στην αγορά. Όλα αυτά τα χρηματοοικονομικά μέσα, ταξινομούνται στη χαμηλότερη βαθμίδα ιεραρχίας της εύλογης αξίας (Επίπεδο 3).

**Κίνηση στοιχείων επιπέδου 3 χρηματοοικονομικών μέσων**
**Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων**

<b>Υπόλοιπο Έναρξης 1/1/2023</b>	<b>37.781</b>
Κέρδος/ (ζημία) χρήσης στα αποτελέσματα	(135)
Αγορές / αρχική αναγνώριση	0
Εξοφλήσεις	(6.950)
<b>Υπόλοιπο λήξης 31/12/2023</b>	<b>30.696</b>
Εξοφλήσεις	(1.082)
<b>Υπόλοιπο λήξης 31/3/2024</b>	<b>29.614</b>

Στο επίπεδο 3 περιλαμβάνεται επίσης ομόλογο από τιτλοποίηση δανείων το οποίο υπολογίζεται στην εύλογη αξία με τη μέθοδο της προεξόφλησης ταμειακών ροών. Η αποτίμηση του εξαρτάται από μη παρατηρήσιμες τιμές οι οποίες συμπεριλαμβάνουν τα μελλοντικά έσοδα, τις λειτουργικές δαπάνες και προεξοφλητικά επιτόκια. Η εύλογη αξία του ομολόγου από τιτλοποίηση δανείων που κατείχε ο Όμιλος την 31/3/2024 ήταν €29.614 χιλ. και την 31/12/2023 €30.696 χιλ.

## 5. Καθαρά έσοδα από τόκους

Τα καθαρά έσοδα από τόκους αναλύονται ως εξής:

<i>Ποσά σε Ευρώ '000</i>	<b>1/1/2024 - 31/3/2024</b>	<b>1/1/2023 - 31/3/2023</b>
<b>Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα</b>		
Τόκοι χρεωστικών τίτλων στο αποσβεσμένο κόστος	3.400	1.652
Τόκοι δανείων στο αποσβεσμένο κόστος	47.055	26.471
Τόκοι από διατραπεζικές συναλλαγές	3.277	1.372
Λοιποί τόκοι έσοδα	87	38
Τόκοι χρεωστικών τίτλων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων	323	338
<b>Σύνολο τόκων και εξομοιούμενων εσόδων από χρηματοοικονομικά μέσα μη αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων</b>	<b>54.142</b>	<b>29.871</b>
Τόκοι χρεωστικών τίτλων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	2.672	1.225
Τόκοι παραγώγων	289	39
<b>Σύνολο τόκων και εξομοιούμενων εσόδων από χρηματοοικονομικά μέσα</b>	<b>57.103</b>	<b>31.135</b>
<b>Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα</b>		
Τόκοι καταθέσεων πελατών	(10.175)	(2.707)
Διατραπεζικές συναλλαγές	(1.940)	(466)
Τόκοι μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου	0	(366)
Τόκοι υποχρεώσεων μίσθωσης	(182)	(180)
Λοιποί τόκοι έξοδα	(12)	(110)
<b>Σύνολο τόκων και εξομοιούμενων εξόδων από χρηματοοικονομικά μέσα μη αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων</b>	<b>(12.309)</b>	<b>(3.829)</b>
Τόκοι παραγώγων	(320)	(33)
<b>Σύνολο τόκων και εξομοιούμενων εξόδων από χρηματοοικονομικά μέσα</b>	<b>(12.629)</b>	<b>(3.862)</b>
<b>Καθαρά έσοδα από τόκους</b>	<b>44.474</b>	<b>27.273</b>

## 6. Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες

Τα καθαρά έσοδα από προμήθειες αναλύονται ως εξής:

<i>Ποσά σε Ευρώ '000</i>	<b>1/1/2024 - 31/3/2024</b>	<b>1/1/2023 - 31/3/2023</b>
<b>Έσοδα προμηθειών</b>		
Εμπορικών συναλλαγών	956	682
Δανείων & εγγυητικών	5.108	3.699
Επενδυτικών συναλλαγών	1.656	938
Χρηματιστηριακών συναλλαγών	3.740	3.127
<b>Σύνολο εσόδων προμηθειών</b>	<b>11.460</b>	<b>8.446</b>
<b>Έξοδα προμηθειών</b>		
Εμπορικών συναλλαγών	(199)	(133)
Χρηματιστηριακών συναλλαγών	(1.447)	(1.519)
<b>Σύνολο εξόδων προμηθειών</b>	<b>(1.646)</b>	<b>(1.652)</b>
<b>Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες</b>	<b>9.814</b>	<b>6.794</b>

## 7. Κέρδη/(ζημιές) χρηματοοικονομικών πράξεων

<i>Ποσά σε Ευρώ '000</i>	<b>1/1/2024 - 31/3/2024</b>	<b>1/1/2023 - 31/3/2023</b>
Κέρδη/(ζημιές) χρηματοοικονομικών πράξεων	<b>4.219</b>	<b>3.435</b>

Τα κέρδη/(ζημιές) χρηματοοικονομικών πράξεων του Ομίλου έχουν επηρεαστεί κυρίως από τα ακόλουθα:

- Κέρδος €576 χιλ. από διαχείριση συναλλαγματικής θέσης και πελατειακών συναλλαγών επί προϊόντων και παραγώγων συναλλάγματος,
- Ζημιά ύψους €1.799 χιλ. από παράγωγα προϊόντα επί μετοχών και δεικτών του Ελληνικού Χρηματιστηρίου τα οποία αντισταθμίζονται από κέρδη σε μετοχές και αμοιβαία κεφάλαια καθώς και από κέρδη από παράγωγα προϊόντα συναλλάγματος ύψους €1.290 χιλ.,
- Κέρδος €274 χιλ. από αγοραπωλησίες δικαιωμάτων ρύπων, αποτίμηση αποθέματος ρύπων καθώς και από παράγωγα επί δικαιωμάτων ρύπων,
- Κέρδος €2.142 χιλ. από διαχείριση και αποτίμηση θέσεων σε μετοχές,
- Κέρδος €1.638 χιλ. από ρευστοποιήσεις θέσεων όσο και από αποτίμηση ομολόγων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

## 8. Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου

Οι προβλέψεις απομείωσης για τον Όμιλο αναλύονται ως εξής:

<i>Ποσά σε Ευρώ '000</i>	<b>1/1/2024 - 31/3/2024</b>	<b>1/1/2023 - 31/3/2023</b>
Προβλέψεις απομείωσης δανείων	(2.912)	(3.881)
Προβλέψεις απομείωσης εγγυητικών επιστολών	(306)	(103)
Προβλέψεις απομείωσης χρεωστικών τίτλων στο αποσβεσμένο κόστος	(64)	(147)
Προβλέψεις απομείωσης λοιπών απαιτήσεων	133	0
Προβλέψεις απομείωσης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων	28	18
Κέρδη/(ζημιές) από τροποποίηση των συμβατικών όρων δανείων	(1.615)	0
<b>Σύνολο</b>	<b>(4.736)</b>	<b>(4.113)</b>

## 9. Τρέχων φόρος

Η επιβάρυνση των αποτελεσμάτων της χρήσης με τρέχων φόρο για τον Όμιλο αναλύεται ως εξής:

<i>Ποσά σε Ευρώ '000</i>	<b>1/1/2024 - 31/3/2024</b>	<b>1/1/2023 - 31/3/2023</b>
Αναβαλλόμενος φόρος	(376)	1.106
Φόρος εισοδήματος	(7.072)	(4.942)
<b>Σύνολο</b>	<b>(7.448)</b>	<b>(3.836)</b>

Σύμφωνα με τον Νόμο 4172/2013 ο φορολογικός συντελεστής που ισχύει στην Ελλάδα για τις χρήσεις από 2021 και έπειτα είναι 22%. Οι ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις των εταιρειών του Ομίλου, παρουσιάζονται στη σημείωση 19(β).

Για τη χρήση 2023 ο φορολογικός έλεγχος από τους Ορκωτούς Ελεγκτές για τη λήψη φορολογικού πιστοποιητικού βρίσκεται σε εξέλιξη. 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.

## 10. Κέρδη ανά μετοχή

Τα κέρδη ανά μετοχή του Ομίλου αναλύονται ως εξής:

### Βασικά κέρδη ανά μετοχή

<i>Ποσά σε Ευρώ '000</i>	<b>1/1/2024 - 31/3/2024</b>	<b>1/1/2023 - 31/3/2023</b>
Κέρδη αποδιδόμενα στους μετόχους της μητρικής	32.737	18.416
Σταθμισμένος μέσος αριθμός των κοινών μετοχών (σε χιλιάδες)	73.674	38.610
<b>Κέρδη ανά μετοχή - βασικά (σε €)</b>	<b>0,44</b>	<b>0,48</b>

### Προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή

<i>Ποσά σε Ευρώ '000</i>	<b>1/1/2024 - 31/3/2024</b>	<b>1/1/2023 - 31/3/2023</b>
Κέρδη αποδιδόμενα στους μετόχους της μητρικής	32.737	18.702
Σταθμισμένος μέσος αριθμός των κοινών μετοχών (σε χιλιάδες)	73.674	52.694
<b>Κέρδη ανά μετοχή - προσαρμοσμένα (σε €)</b>	<b>0,44</b>	<b>0,35</b>

Με την από 22/3/2023 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης, πραγματοποιήθηκε μείωση της ονομαστικής αξίας εκάστης κοινής μετοχής της Τράπεζας με ταυτόχρονη αύξηση του συνολικού αριθμού των κοινών ονομαστικών μετοχών από 7.524.840 κοινές ονομαστικές μετοχές σε 37.624.200 κοινές ονομαστικές μετοχές. Σύμφωνα με την παρ.64 του Δ.Λ.Π. 33, ο σταθμισμένος μέσος αριθμός των κοινών μετοχών έχει αναπροσαρμοστεί για τη συγκριτική περίοδο με τον αριθμό μετοχών μετά την ανωτέρω απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης.

Με την από 21/4/2023 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου σε συνέχεια της από 22/3/2023 απόφασης της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης, πραγματοποιήθηκε αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας λόγω της μετατροπής του ομολογιακού δανείου και εκδόθηκαν 14.084.435 νέες κοινές ονομαστικές και μετά ψήφου μετοχές.

Με την από 7/6/2023 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης διενεργήθηκε στις 26/7/2023 αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, μέσω κεφαλαιοποίησης μέρους των κερδών της χρήσης 2022, ποσού €3.399.999,15 με έκδοση 985.507 νέων ονομαστικών, κοινών, με δικαίωμα ψήφου, μετοχών. Σύμφωνα με την παρ.64 του Δ.Λ.Π. 33, ο σταθμισμένος μέσος αριθμός των κοινών μετοχών έχει αναπροσαρμοστεί αναδρομικά για τη συγκριτική περίοδο μετά την ανωτέρω αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας.

Στις 4/10/2023 ολοκληρώθηκε αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου με έκδοση 21.000.0000 νέων ονομαστικών, κοινών, με δικαίωμα ψήφου, μετοχών.

### **11. 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 αναλύεται ως εξής:

<i>Ποσά σε Ευρώ '000</i>	<b>31/3/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
Ταμείο	12.034	11.644
Καταθέσεις στην κεντρική τράπεζα	285.791	467.679
<b>Σύνολο</b>	<b>297.825</b>	<b>479.323</b>

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

<i>Ποσά σε Ευρώ '000</i>	<b>Σημ.</b>	<b>31/3/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα		297.825	479.323
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	12	93.892	98.290
<b>Σύνολο</b>		<b>391.717</b>	<b>577.613</b>

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

Στις 31 Μαρτίου 2024, ο Όμιλος διατηρούσε μηδενικό υπόλοιπο υποχρεωτικών καταθέσεων στην Τράπεζα της Ελλάδος, καθώς το μέσο υπόλοιπο της περιόδου είχε υπερβεί την ελάχιστη οριζόμενη απαίτηση.



## 12. Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα

Οι απαιτήσεις του Ομίλου από καταθέσεις και συναλλαγές με άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε Ευρώ '000	31/3/2024	31/12/2023
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα - όψεως	93.892	98.290
Δάνεια σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	9.050	8.919
Δεσμευμένες καταθέσεις	8.156	10.248
Λογαριασμός περιθωρίου παραγώγων	5.265	8.633
<b>Σύνολο</b>	<b>116.363</b>	<b>126.090</b>

Η εύλογη αξία των απαιτήσεων από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα προσεγγίζει τη λογιστική τους αξία.

## 13. Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες

Το χαρτοφυλάκιο των δανείων του Ομίλου αναλύεται ως εξής:

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.

Ποσά σε Ευρώ '000	31/3/2024	31/12/2023
<b>Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες επιμετρούμενα στο αποσβεσμένο κόστος</b>		
Καταναλωτικά, προσωπικά & λοιπά	37.374	32.753
Στεγαστικά	103.698	98.199
Μεγάλες επιχειρήσεις	1.259.875	1.054.855
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	1.392.150	1.272.702
	<b>2.793.097</b>	<b>2.458.509</b>
Μείον: Προβλέψεις για απομειώσεις δανείων και λοιπών απαιτήσεων από πελάτες	(30.507)	(27.595)
<b>Λογιστική αξία δανείων και απαιτήσεων από πελάτες επιμετρούμενων σε αποσβεσμένο κόστος μετά από προβλέψεις</b>	<b>2.762.590</b>	<b>2.430.914</b>

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

Ποσά σε Ευρώ '000	Σημ.	
<b>Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2023</b>		<b>(18.907)</b>
Προβλέψεις χρήσης	8	(3.881)
<b>Υπόλοιπο 31 Μαρτίου 2023</b>		<b>(22.788)</b>
<b>Υπόλοιπο 1 Απριλίου 2023</b>		<b>(22.788)</b>
Προβλέψεις χρήσης		(5.563)
Διαγραφές δανείων		756
<b>Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2023</b>		<b>(27.595)</b>
<b>Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2024</b>		<b>(27.595)</b>
Προβλέψεις χρήσης	8	(2.912)
<b>Υπόλοιπο 31 Μαρτίου 2024</b>		<b>(30.507)</b>

**14. Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος**

Οι απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος του Ομίλου αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε Ευρώ '000	31/3/2024	31/12/2023
<b>Χρεωστικοί τίτλοι στο αποσβεσμένο κόστος</b>		
Ομόλογα κρατικά	118.607	93.792
Ομόλογα εταιρειών	76.810	63.252
Ομόλογα τραπεζών	140.462	94.724
Πρόβλεψη απομείωσης χρεωστικών τίτλων	(443)	(380)
<b>Σύνολο</b>	<b>335.436</b>	<b>251.388</b>

**15. Συμμετοχές σε θυγατρικές και συγγενείς επιχειρήσεις**
**Θυγατρικές Εταιρείες**

Επωνυμία	Χώρα	Αντικείμενο εργασιών	% Άμεσης συμμετοχής 31/3/2024	% Έμμεσης συμμετοχής 31/3/2024
ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ & ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ Α.Ε.	Ελλάδα	Εταιρία Κεφαλαίου & Συμμετοχών	100,00%	0,00%
IBG INVESTMENTS S.A.	British Virgin Islands	Επενδυτικές υπηρεσίες	81,45%	18,55%
ΟΡΤΙΜΑ FACTORS ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ Α.Ε.	Ελλάδα	Ανώνυμος Εταιρεία Πρακτορείας Επιχειρηματικών Απαιτήσεων	100,00%	0,00%
ΟΡΤΙΜΑ ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ.	Ελλάδα	Διαχείριση Αμοιβαίων κεφαλαίων	99,44%	0,00%

**Θυγατρικές Εταιρείες**

Επωνυμία	Χώρα	Αντικείμενο εργασιών	% Άμεσης συμμετοχής 31/12/2023	% Έμμεσης συμμετοχής 31/12/2023
ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ & ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ Α.Ε.	Ελλάδα	Εταιρία Κεφαλαίου & Συμμετοχών	100,00%	0,00%
IBG INVESTMENTS S.A.	British Virgin Islands	Επενδυτικές υπηρεσίες	81,45%	18,55%
ΟΡΤΙΜΑ FACTORS ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ Α.Ε.	Ελλάδα	Ανώνυμος Εταιρεία Πρακτορείας Επιχειρηματικών Απαιτήσεων	100,00%	0,00%
ΟΡΤΙΜΑ ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ.	Ελλάδα	Διαχείριση Αμοιβαίων κεφαλαίων	99,44%	0,00%

**Συγγενείς Εταιρείες**

Επωνυμία	Χώρα	Αντικείμενο εργασιών	% συμμετοχής 31/3/2024	% συμμετοχής 31/12/2023
NOTOS COM ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ Α.Ε.Β.Ε	Ελλάδα	Αντιπροσωπείες, αποκλειστικές εισαγωγές και εμπόριο καλλυντικών, ειδών ατομικής υγιεινής, ενδυμάτων και αξεσουάρ ένδυσης, υποδημάτων, δερμάτινων ειδών και γραφικής ύλης	25,00%	25,00%

Εταιρεία	Οικονομικά στοιχεία 31/3/2024			
	Ενεργητικό	Υποχρεώσεις	Έσοδα Κύκλος εργασιών	Κέρδη / (ζημιές) προ φόρων
<i>Ποσά σε Ευρώ '000</i>				
ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ & ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ Α.Ε.	1.182	11	0	0
IBG INVESTMENTS S.A.	2.390	2	0	0
ΟΡΤΙΜΑ FACTORS ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ Α.Ε.	145.115	128.617	3.225	1.163
ΟΡΤΙΜΑ ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ.	5.552	1.891	800	179
	<b>154.239</b>	<b>130.521</b>	<b>4.025</b>	<b>1.342</b>

Εταιρεία	Οικονομικά στοιχεία 31/12/2023			
	Ενεργητικό	Υποχρεώσεις	Έσοδα Κύκλος εργασιών	Κέρδη / (ζημιές) προ φόρων
<i>Ποσά σε Ευρώ '000</i>				
ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ & ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ Α.Ε.	1.182	11	0	(6)
IBG INVESTMENTS S.A.	2.390	2	(210)	(217)
ΟΡΤΙΜΑ FACTORS ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ Α.Ε.	124.618	109.114	8.792	2.757
ΟΡΤΙΜΑ ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ.	5.206	1.685	2.155	387
	<b>133.395</b>	<b>110.813</b>	<b>10.737</b>	<b>2.920</b>

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. Εντός της περιόδου που έληξε στις 31 Μαρτίου 2024, δεν υπήρξε μεταβολή στις «Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις» του Ομίλου.

<i>Ποσά σε Ευρώ '000</i>	31/3/2024	31/12/2023
<b>Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2024</b>	<b>260</b>	<b>448</b>
- Νέες επενδύσεις	0	1
- Αναλογία κερδών/(ζημιών) συγγενών επιχειρήσεων	0	(189)
<b>Υπόλοιπο 31 Μαρτίου 2024</b>	<b>260</b>	<b>260</b>

## 16. Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα

Οι υποχρεώσεις προς λοιπά πιστωτικά ιδρύματα αναλύονται ως εξής:

<i>Ποσά σε Ευρώ '000</i>	31/3/2024	31/12/2023
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα - όψεως	2.562	612
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα - προθεσμίας	79.155	78.443
Υποχρεώσεις από έκδοση ομολογιακών δανείων	0	2.024
Λογαριασμός περιθωρίου παραγώγων	216	0
<b>Σύνολο</b>	<b>81.933</b>	<b>81.079</b>

## 17. Υποχρεώσεις προς πελάτες

Οι υποχρεώσεις προς πελάτες αναλύονται ως εξής:

<i>Ποσά σε Ευρώ '000</i>	31/3/2024	31/12/2023
Καταθέσεις όψεως	1.376.940	1.337.170
Καταθέσεις ταμειυτηρίου	1.682	3.963
Καταθέσεις προθεσμίας	1.690.221	1.579.364
Δεσμευμένες καταθέσεις	173.619	172.614
Λοιπές καταθέσεις	78.293	85.944
Επιταγές πληρωτέες	9.875	12.749
<b>Σύνολο</b>	<b>3.330.630</b>	<b>3.191.804</b>

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

Η εύλογη αξία των υποχρεώσεων προς πελάτες προσεγγίζει τη λογιστική τους αξία.

## 18. Μετοχικό κεφάλαιο

Το μετοχικό κεφάλαιο την 31/3/2024 ανέρχεται σε €254.245 χιλ. (την 31/12/2023 ανερχόταν σε €254.245 χιλ.) διαιρούμενο σε 73.694.142 κοινές ονομαστικές μετοχές μετά δικαιώματος ψήφου με ονομαστική αξία €3,45. Η Τράπεζα κατέχει 20.372 ίδιες μετοχές.

Εταιρεία	Αριθμός μετοχών		Όμιλος Καθαρός αριθμός μετοχών
	Εκδοθείσες μετοχές	Ίδιες μετοχές	
<b>Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2023</b>	<b>7.524.840</b>		<b>7.524.840</b>
Μείωση μετοχικού κεφαλαίου με συμφηφισμό ζημιών	(7.524.840)		(7.524.840)
Μείωση ονομαστικής αξίας μετοχής με ταυτόχρονη αύξηση του αριθμού μετοχών (1 παλιά σε 5 νέες)	37.624.200		37.624.200
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με μετατροπή ομολογιακού δανείου	14.084.435		14.084.435
Κεφαλαιοποίηση κερδών	985.507		985.507
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	21.000.000		21.000.000
Αγορές ιδίων μετοχών		(107.972)	(107.972)
Πωλήσεις ιδίων μετοχών		84.674	84.674
<b>Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2023</b>	<b>73.694.142</b>	<b>(23.298)</b>	<b>73.670.844</b>
<b>Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2024</b>	<b>73.694.142</b>	<b>(23.298)</b>	<b>73.670.844</b>
Αγορές ιδίων μετοχών		(144.247)	(144.247)
Πωλήσεις ιδίων μετοχών		147.173	147.173
<b>Υπόλοιπο 31 Μαρτίου 2024</b>	<b>73.694.142</b>	<b>(20.372)</b>	<b>73.673.770</b>

## 19. Δεσμεύσεις, ενδεχόμενες υποχρεώσεις και απαιτήσεις

### α) Ενδεχόμενες υποχρεώσεις από εγγυήσεις

Ποσά σε Ευρώ '000

Εκδοθείσες εγγυητικές επιστολές

	31/3/2024	31/12/2023
	<b>607.376</b>	<b>616.459</b>

Επιπρόσθετα των ανωτέρω, την 31 Μαρτίου 2024 οι πιστωτικές δεσμεύσεις περιλαμβάνουν εγκεκριμένες δανειακές συμβάσεις και πιστωτικά όρια ύψους €938.915 χιλ. για τον Όμιλο (31 Δεκεμβρίου 2023: €910.560 χιλ.).

Οι εγκεκριμένες μη εκταμιευμένες δανειακές συμβάσεις και τα εγκεκριμένα πιστωτικά όρια αφορούν σε ανακλητές δεσμεύσεις καθώς περιλαμβάνουν ποσά που μπορούν να ακυρωθούν άνευ όρων, ανά πάσα στιγμή χωρίς προειδοποίηση και απαιτούν προηγούμενη έγκριση της Τράπεζας.

### β) Ενδεχόμενες φορολογικές υποχρεώσεις

Σύμφωνα με το Νόμο 4174/2013 (άρθρο 65Α όπως ισχύει και όπως όριζε το άρθρο 82 του Ν. 2238/1994), οι Ελληνικές εταιρείες των οποίων οι οικονομικές καταστάσεις ελέγχονται υποχρεωτικά, υποχρεούνται έως και τη χρήση 2015 να λαμβάνουν «Ετήσιο Φορολογικό Πιστοποιητικό», για την έκδοση του οποίου διενεργείται φορολογικός έλεγχος, από

την ελεγκτική εταιρεία που ελέγχει και τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις. Για τις χρήσεις που ξεκινούν από 1/1/2016 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 και 2015 έως 2022. Για τις χρήσεις 2013 και 2014 έχει λάβει φορολογικό πιστοποιητικό από τους Ορκωτούς Ελεγκτές χωρίς διατύπωση επιφύλαξης αλλά με θέμα έμφασης επί τη βάση ερωτήματος που είχε υποβάλλει η Τράπεζα στο Υπουργείο Οικονομικών για τον φορολογικό χειρισμό της ζημιάς από μεταβίβαση στοιχείων Ενεργητικού και Παθητικού στην Τράπεζα Πειραιώς.

Η εταιρεία IBG CAPITAL A.E. έχει λάβει φορολογικό πιστοποιητικό από τους Ορκωτούς Ελεγκτές χωρίς διατύπωση επιφύλαξης για τις χρήσεις 2011 έως και 2013, ενώ για τις χρήσεις 2014 έως και 2018 δεν είχε λάβει φορολογικό πιστοποιητικό, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.4174/2013 άρθ. 65. Για τις χρήσεις 2019 έως 2022 η εταιρεία έλαβε φορολογικό πιστοποιητικό χωρίς διατύπωση επιφύλαξης.

Η εταιρεία OPTIMA FACTORS A.E. έχει ελεγχθεί φορολογικά για τις χρήσεις μέχρι και το 2008 και έχει περαιώσει φορολογικά το διαχειριστικό έτος 2009 σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.3888/2012. Για τη διαχειριστική χρήση 2010 ισχύουν οι διατάξεις παραγράφου του άρθρου 72 παρ. 11 Ν.4174/2013. Για τα διαχειριστικά έτη 2011, 2012 και 2013 έχει ελεγχθεί από τους Νόμιμους Ελεγκτές και έχει λάβει ετήσιο φορολογικό πιστοποιητικό της παραγράφου 5 του άρθρου 82 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (Ν.2238/1994) και για τις χρήσεις 2014 έως 2022 έχει λάβει ετήσιο φορολογικό πιστοποιητικό που προβλέπεται από τις διατάξεις του άρθρου 65 Α του Ν. 4174/2013.

Επίσης, η εταιρεία OPTIMA MANAGEMENT A.E.Δ.Α.Κ. έχει ελεγχθεί φορολογικά για τις χρήσεις από το 2011 έως και το 2013, ο φορολογικός έλεγχος διενεργείται με βάση το άρθρο 82 παράγραφος 5 του Ν.2238/1994 και την ΠΟΛ 1159/22.7.2011 του Υπουργού Οικονομικών. Οι χρήσεις 2014 έως και 2022 έχουν ελεγχθεί σύμφωνα με το άρθρο 65 Α του Ν.4174/2013.

Τόσο για την Τράπεζα όσο και για τις ημεδαπές θυγατρικές του Ομίλου, ο φορολογικός έλεγχος για τη χρήση 2023 είναι σε εξέλιξη και αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός των προβλεπόμενων ημερομηνιών. Εκτιμάται ότι μέχρι την ολοκλήρωση του φορολογικού ελέγχου δεν θα προκύψουν πρόσθετες φορολογικές υποχρεώσεις οι οποίες θα έχουν ουσιώδη επίδραση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου.

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

#### **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 Μαρτίου 2024, πέρα των υποθέσεων για τις οποίες έχει σχηματιστεί ήδη η ανάλογη πρόβλεψη.

## δ) Δεσμεύσεις στοιχείων Ενεργητικού

### Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα:

- Τοποθετήσεις ύψους €22.696 χιλ. αφορούν εγγύηση παράγωγων συναλλαγών την 31/3/2024 (€18.684 χιλ. την 31/12/2023).
- Ποσό λογιστικής αξίας €8.156 χιλ. την 31/3/2024 (€10.248 χιλ. 31/12/2023) αφορά αντεγγύηση εκδοθεισών εγγυητικών επιστολών από συνεργαζόμενες Τράπεζες. Πρόκειται για περιπτώσεις που δεν υφίσταται ανταποκριτική σχέση με την Τράπεζα του λήπτη.

### Αξιόγραφα επενδυτικού και εμπορικού χαρτοφυλακίου:

- Ποσό λογιστικής αξίας €69.540 χιλ. (€63.882 χιλ. 31/12/2023) αφορά δανεισμό τίτλων προς συνεργαζόμενα τραπεζικά ιδρύματα στα πλαίσια αξιοποίησης του ενεργητικού της τράπεζας με παράλληλη αποκόμιση επιτοκιακού εσόδου την 31/3/2024.

### Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες:

Ποσό ονομαστικής αξίας €58.067 χιλ. αντιστοιχεί σε χαρτοφυλάκιο δανειακών απαιτήσεων έναντι επιχειρήσεων (pool of credit claims) την 31/3/2024, το οποίο είναι αποδεκτό από την Τράπεζα της Ελλάδος ως ασφάλεια για πράξεις νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος. Το ανώτερο ποσό υπόκειται σε περικοπή 62% (haircut) και διαμορφώνεται τελικώς σε €22.066 χιλ. το οποίο αποτελεί και το μέγιστο δυνητικό ποσό χρηματοδότησης από το Ευρωσύστημα έναντι του χαρτοφυλακίου δανειακών απαιτήσεων. Κατά την 31/3/2024 η Τράπεζα δεν είχε κάνει χρήση του συγκεκριμένου ενεχύρου για σκοπούς άντλησης ρευστότητας.

## 20. 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.

### 20.1 Συναλλαγές με τις συγγενείς εταιρείες του Ομίλου της Optima bank

Ποσά σε Ευρώ '000

#### α) Λογαριασμοί απαιτήσεων

##### Απαιτήσεις από συγγενείς

Χορηγηθέντα δάνεια μετά από προβλέψεις

Λοιπές απαιτήσεις

##### Σύνολο

	<u>31/3/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
	9.732	9.723
	0	29
	<u>9.732</u>	<u>9.752</u>

#### β) Λογαριασμοί υποχρεώσεων

##### Υποχρεώσεις προς συγγενείς

Καταθέσεις

##### Σύνολο

	589	0
	<u>589</u>	<u>0</u>

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2024 - 31/3/2024	1/1/2023 - 31/3/2023
<b>γ) Έσοδα</b>		
<b>Έσοδα από συγγενείς</b>		
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	192	165
Έσοδα προμηθειών	1	0
<b>Σύνολο</b>	<b>193</b>	<b>165</b>

Σημειώνεται ότι οι ανωτέρω συναλλαγές διενεργούνται εντός του πλαισίου των συνήθων επιχειρηματικών δραστηριοτήτων, βάσει της αρχής των ίσων αποστάσεων και τους συνήθεις εμπορικούς όρους για αντίστοιχες συναλλαγές με τρίτους (σε όρους αγοράς).

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

Ποσά σε Ευρώ '000	31/3/2024	31/12/2023
<b>α) Λογαριασμοί απαιτήσεων</b>		
Χορηγηθέντα δάνεια	3.094	5.572
<b>Σύνολο</b>	<b>3.094</b>	<b>5.572</b>
<b>β) Λογαριασμοί υποχρεώσεων</b>		
Καταθέσεις	2.245	3.401
<b>Σύνολο</b>	<b>2.245</b>	<b>3.401</b>

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2024 - 31/3/2024	1/1/2023 - 31/3/2023
<b>γ) Έσοδα</b>		
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	49	6
<b>Σύνολο</b>	<b>49</b>	<b>6</b>
<b>δ) Έξοδα</b>		
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	(3)	(1)
<b>Σύνολο</b>	<b>(3)</b>	<b>(1)</b>

Σημειώνεται ότι οι ανωτέρω συναλλαγές διενεργούνται εντός του πλαισίου των συνήθων επιχειρηματικών δραστηριοτήτων, βάσει της αρχής των ίσων αποστάσεων και τους συνήθεις εμπορικούς όρους για αντίστοιχες συναλλαγές με τρίτους (σε όρους αγοράς).

## 20.3 Αμοιβές διευθυντικών στελεχών και μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2024 - 31/3/2024	1/1/2023 - 31/3/2023
Μισθοί, εργοδοτικές εισφορές & λοιπές επιβαρύνσεις	674	588
Αμοιβές & λοιπές παροχές	40	37
<b>Σύνολο</b>	<b>714</b>	<b>625</b>

## 21. 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	1/1/2024 - 31/3/2024							
	Τραπεζική	Χρηματιστηριακή	Διαχείριση Διαθεσίμων	Λοιπά	Σύνολο Τράπεζας	Θυγατρικές	Απαλοιφές	Σύνολο Ομίλου
<b>Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες</b>								
Καθαρά έσοδα από τόκους	34.756	650	8.548	(182)	<b>43.772</b>	701	1	<b>44.474</b>
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	6.578	2.209	0	4	<b>8.791</b>	1.023	0	<b>9.814</b>
Κέρδη/(ζημιές) χρηματοοικονομικών πράξεων	0	0	4.224	0	<b>4.224</b>	43	0	<b>4.267</b>
Λοιπά λειτουργικά έσοδα	362	0	138	6	<b>506</b>	12	(46)	<b>472</b>
<b>Σύνολο εσόδων από λειτουργικές δραστηριότητες</b>	<b>41.696</b>	<b>2.859</b>	<b>12.910</b>	<b>(172)</b>	<b>57.293</b>	<b>1.779</b>	<b>(45)</b>	<b>59.027</b>
<b>Λοιπά μη επιμεριζόμενα κονδύλια</b>					<b>(18.026)</b>	<b>(438)</b>	<b>(377)</b>	<b>(18.841)</b>
<b>Σύνολο αποτελεσμάτων προ φόρων</b>					<b>39.267</b>			<b>40.186</b>
<b>Κέρδη μετά από φόρους</b>					<b>31.933</b>			<b>32.738</b>
<b>Ενεργητικό 31/3/2024</b>	2.728.144	124.565	1.113.992	89.791	<b>4.056.492</b>	151.109	(138.704)	<b>4.068.897</b>
<b>Υποχρεώσεις 31/3/2024</b>	3.285.886	56.624	122.954	62.439	<b>3.527.903</b>	129.833	(131.980)	<b>3.525.756</b>

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2023 - 31/3/2023							
	Τραπεζική	Χρηματιστηριακή	Διαχείριση Διαθεσίμων	Λοιπά	Σύνολο Τράπεζας	Θυγατρικές	Απαλοιφές	Σύνολο Ομίλου
<b>Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες</b>								
Καθαρά έσοδα από τόκους	23.098	296	4.104	(546)	<b>26.952</b>	320	1	<b>27.273</b>
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	4.396	1.702	0	9	<b>6.107</b>	687	0	<b>6.794</b>
Κέρδη/(ζημιές) χρηματοοικονομικών πράξεων	0	0	3.453	0	<b>3.453</b>	(4)	0	<b>3.449</b>
Λοιπά λειτουργικά έσοδα	0	0	5	712	<b>717</b>	0	(39)	<b>678</b>
<b>Σύνολο εσόδων από λειτουργικές δραστηριότητες</b>	<b>27.494</b>	<b>1.998</b>	<b>7.562</b>	<b>175</b>	<b>37.229</b>	<b>1.003</b>	<b>(38)</b>	<b>38.194</b>
<b>Λοιπά μη επιμεριζόμενα κονδύλια</b>					<b>(15.699)</b>	<b>(515)</b>	<b>273</b>	<b>(15.941)</b>
<b>Σύνολο αποτελεσμάτων προ φόρων</b>					<b>21.530</b>			<b>22.253</b>
<b>Κέρδη μετά από φόρους</b>					<b>17.751</b>			<b>18.417</b>
<b>Ενεργητικό 31/3/2023</b>	1.831.848	60.761	796.125	91.286	<b>2.780.020</b>	92.652	(76.007)	<b>2.796.665</b>
<b>Υποχρεώσεις 31/3/2023</b>	2.328.763	57.827	77.867	55.672	<b>2.520.129</b>	74.603	(70.068)	<b>2.524.664</b>



**22. Γεγονότα μεταγενέστερα των χρηματοοικονομικών καταστάσεων**

Το Διοικητικό Συμβούλιο κατά την συνεδρίασή του την 30η Απριλίου 2024 αποφάσισε να εισηγηθεί προς την Τακτική Γενική Συνέλευση τη διάθεση μέρους των ετήσιων καθαρών κερδών της Τράπεζας μέσω διανομής μερίσματος για την εταιρική χρήση 2023. Η εισήγηση αφορά την καταβολή μερίσματος ύψους € 0,44 ανά μετοχή και συνολικού μικτού ποσού ύψους € 32,4 εκατ.

**Μαρούσι, 20 Μαΐου 2024**

**Ο Πρόεδρος του Διοικητικού  
Συμβουλίου**

**Γεώργιος Τανισκίδης**

**Ο Διευθύνων Σύμβουλος**

**Δημήτριος Κυπαρίσσης**

**Ο Επικεφαλής των  
Οικονομικών Υπηρεσιών**

**Άγγελος Σαπρανίδης**

**Η Επικεφαλής Λογιστικών και  
Φορολογικών Υπηρεσιών**

**Ελένη Περιστέρα**