

**Ενδιάμεσες Συνοπτικές Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις  
της περιόδου  
1<sup>η</sup> Ιανουαρίου έως 30<sup>η</sup> Ιουνίου 2024**

## Πίνακας Περιεχομένων

**I. Δήλωση μελών του Διοικητικού Συμβουλίου**

**II. Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου**

**III. Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή**

**IV. Ενδιάμεσες Συνοπτικές Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της περιόδου από 1η Ιανουαρίου έως 30η Ιουνίου 2024**

## **I. Δήλωση μελών του Διοικητικού Συμβουλίου**

**ΔΗΛΩΣΗ ΤΩΝ ΜΕΛΩΝ ΤΟΥ ΜΕΛΩΝ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟ ΑΡΘΡΟ 5  
ΤΟΥ Ν. 3556/2007**

Βεβαιώνεται και δηλώνεται ότι, εξ' όσων γνωρίζουμε:

- Οι συνοπτικές ενδιάμεσες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της ανώνυμης τραπεζικής εταιρείας «Τράπεζα Optima bank A.E.» (εφεξής η «Τράπεζα»), για τη εξαμηνιαία περίοδο που έληξε την 30η Ιουνίου 2024 καταρτίστηκαν σύμφωνα με τα ισχύοντα λογιστικά πρότυπα, απεικονίζουν κατά τρόπο αληθή τα στοιχεία του ενεργητικού και των υποχρεώσεων, την καθαρή θέση και τα αποτελέσματα περιόδου της Τράπεζας και των εταιρειών που περιλαμβάνονται στην ενοποίηση εκλαμβανομένων ως σύνολο.
- Η έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου για την εξαμηνιαία περίοδο που έληξε την 30η Ιουνίου 2024 απεικονίζει κατά τρόπο αληθή, την εξέλιξη, τις επιδόσεις και τη θέση της Τράπεζας, καθώς και των εταιρειών που περιλαμβάνονται στην ενοποίηση εκλαμβανομένων ως σύνολο, συμπεριλαμβανομένης της περιγραφής των κυριότερων κινδύνων και αβεβαιοτήτων που αντιμετωπίζουν, βάσει της παραγράφου 6 του άρθρου 5 του Ν.3556/2007, όπως ισχύει.

Αθήνα, 08 Αυγούστου 2024

**Μη εκτελεστικός Πρόεδρος ΔΣ**

**Διευθύνων Σύμβουλος  
Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ**

**Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ**

**Γεώργιος Ι. Τανισκίδης**

**Δημήτριος Α. Κυπαρίσσης**

**Άγγελος Ν. Σαπρανίδης**

## **II. Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου**

**ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ  
ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΞΑΜΗΝΗ ΧΡΟΝΙΚΗ ΠΕΡΙΟΔΟ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΤΗΝ  
30<sup>η</sup> ΙΟΥΝΙΟΥ 2024**

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 προαναφερθείσας εξαμήνης χρονικής περιόδου (1/1/2024 έως 30/6/2024), καθώς και σημαντικά γεγονότα που έλαβαν χώρα και την επίδραση αυτών στις οικονομικές καταστάσεις της περιόδου. Επίσης, γίνεται περιγραφή των κυριότερων κινδύνων και αβεβαιοτήτων που ενδέχεται να αντιμετωπίσει ο Όμιλος στο μέλλον και παρατίθεται οι σημαντικότερες συναλλαγές που καταρτίστηκαν μεταξύ Τράπεζας και των συνδεδεμένων με αυτή προσώπων.

**Διεθνές περιβάλλον | 1<sup>ο</sup> Εξάμηνο 2024**

Παρά τις αλληπάλληλες κρίσεις (πανδημία, πόλεμος στην Ουκρανία κλπ.) που αντιμετωπίζει η παγκόσμια οικονομία, εμφανίζει αξιοσημείωτη ανθεκτικότητα. Το παγκόσμιο Ακαθάριστο Εγχώριο Προϊόν (ΑΕΠ) εξακολουθεί γενικά να αυξάνεται, ενώ ο πληθωρισμός των προηγμένων οικονομιών, ο οποίος έφθασε το 2022 στο υψηλότερο επίπεδο των τελευταίων 40 χρόνων, συνεχίζει να αποκλιμακώνεται προς το επίπεδο-στόχο. Η υψηλότερη του αναμενομένου ανθεκτικότητα των οικονομιών την τελευταία διετία, παρά τις σημαντικές αυξήσεις των βασικών επιτοκίων για την καταπολέμηση του υψηλού πληθωρισμού, αντανακλά μεταξύ άλλων τη δυνατότητα των νοικοκυριών στις προηγμένες κυρίως οικονομίες να αξιοποιούν τις αποταμιεύσεις που συσώρευσαν την περίοδο της πανδημίας, αλλά και μία ενδεχόμενη άμβλυση της περιοριστικής επίδρασης της νομισματικής πολιτικής στη συνολική ζήτηση. Μεταξύ των προηγμένων οικονομιών το 2023 παρατηρήθηκε ετερογένεια στην εξέλιξη του ΑΕΠ, με τις οικονομίες των ΗΠΑ και της Ιαπωνίας να επιταχύνονται και τις υπόλοιπες να σημειώνουν μεγάλη επιβράδυνση ή και στασιμότητα εκτιμάται από το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο (ΔΝΤ) ότι θα συνεχίσει το 2024 και το 2025 να αυξάνεται με τον ίδιο ρυθμό όπως το 2023, δηλ. 3,2%. Ο ρυθμός αύξησης του πραγματικού ΑΕΠ των προηγμένων οικονομιών αναμένεται, σύμφωνα με το ΔΝΤ, θα επιταχυνθεί ελαφρώς στο 1,7% το 2024 και 1,8% το 2025, ενώ για τις αναδύομενες και αναπτυσσόμενες οικονομίες προβλέπεται οριακή επιβράδυνση στο 4,2% για το 2024 και το 2025<sup>1</sup>.

---

<sup>1</sup> Πηγή: Έκθεση για τη Νομισματική Πολιτική 2023-2024, (Ιούνιος 2024), Τράπεζα της Ελλάδος

Ο **παγκόσμιος πληθωρισμός**, αφού υποχώρησε σε 6,8% το 2023, από 8,7% το 2022, αναμένεται να μειωθεί περαιτέρω σε 5,9% το 2024 σύμφωνα με το ΔΝΤ (Απρίλιος 2024)<sup>1</sup>. Σύμφωνα με τις εκτίμησεις στις αναδυόμενες οικονομίες ο πληθωρισμός θα παραμείνει υψηλός και σταθερός στο 8,3%, ενώ στις προηγμένες οικονομίες, όπου η νομισματική πολιτική έδρασε αποφασιστικά, αναμένεται να υποχωρήσει στο 2,6% το 2024 και να φθάσει στο 2,0% το 2025. Οι παράγοντες που οδηγούν στη μείωση του πληθωρισμού διαφέρουν ως προς τη σημασία τους στις επιμέρους οικονομίες, αλλά το 2024 θα συνδέονται με την αποκλιμάκωση του πυρήνα του πληθωρισμού, σε αντίθεση με το 2023, ως αποτέλεσμα της αυστηρής νομισματικής πολιτικής, τις ενδείξεις για μικρή χαλάρωση στις αγορές εργασίας, την αύξηση της παραγωγικότητας, καθώς και τη σταδιακή μετακύλιση των χαμηλότερων τιμών της ενέργειας στο εγχώριο γενικό επίπεδο των τιμών<sup>2</sup>.

Στις **ΗΠΑ** το ΑΕΠ, επιταχύνθηκε κατά 2,5% το 2023 από 1,9% το προηγούμενο έτος. Η βελτίωση αυτή προήλθε κυρίως από την ανάκαμψη της κατανάλωσης και των επενδύσεων του δημόσιου τομέα. Το α' τρίμηνο του 2024 η ανάπτυξη υποχώρησε σε 1,3% από 3,4% το δ' τρίμηνο του 2023 (σε ετήσια βάση), με την ιδιωτική κατανάλωση να επιβραδύνεται, αλλά να παραμένει ισχυρή, και τις ιδιωτικές επενδύσεις, κυρίως σε κατοικίες, να επιταχύνονται. Οι καθαρές εξαγωγές συνέβαλαν αρνητικά στο ΑΕΠ, μετά από πολλά τρίμηνα θετικής συμβολής, καθώς οι εισαγωγές αυξήθηκαν σημαντικά. Ο ετήσιος πληθωρισμός με βάση τον ΔΤΚ υποχώρησε σε 3,3% το Μάιο του 2024 και το ποσοστό ανεργίας ήταν 4,0% το Μάιο του 2024, αυξημένο κατά 0,3 της ποσοστιαίας μονάδας σε σχέση με το Μάιο του 2023. Για το σύνολο του 2024, σύμφωνα με τις προβλέψεις του ΔΝΤ (Απρίλιος 2024), ο ρυθμός αύξησης του ΑΕΠ για τις ΗΠΑ αναθεωρήθηκε σημαντικά προς τα πάνω (κατά 0,6 της ποσοστιαίας μονάδας) και πλέον εκτιμάται επιτάχυνση σε 2,7% αντί επιβράδυνσης, ενώ για το 2025 αναμένεται να υποχωρήσει σε 1,9%, λόγω αποδυνάμωσης της συνολικής ζήτησης που θα προέλθει από την περιοριστική δημοσιονομική πολιτική και τη χαλάρωση της αγοράς εργασίας<sup>2</sup>.

Στην **Κίνα** η οικονομία ενώ συνεχίζει μακροχρόνια προσαρμογή της σε χαμηλότερους ρυθμούς οικονομικής μεγέθυνσης, το 2024 εκτιμάται ότι θα επιβραδυνθεί στο 4,6%, από 5,2% το 2023, αντιμέτωπη και με τις συνέπειες της συρρίκνωσης και αναδιάρθρωσης του τομέα των ακινήτων<sup>2</sup>.

---

<sup>2</sup> Πηγή: Έκθεση για τη Νομισματική Πολιτική 2023-2024, (Ιούνιος 2024), Τράπεζα της Ελλάδος

Στο **Ηνωμένο Βασίλειο** το ΑΕΠ παρέμεινε σχεδόν αμετάβλητο το 2023 λόγω της περιοριστικής δημοσιονομικής και νομισματικής πολιτικής και της ανασχετικής επίδρασης από τη μη ισχυρή εμπιστοσύνη των καταναλωτών. Το ΑΕΠ ωστόσο αυξήθηκε το α΄ τρίμηνο του 2024 κατά 0,6%, ανακάμπτοντας από τη μείωση κατά 0,3% που είχε καταγράψει το τέταρτο τρίμηνο του 2023. Ο ετήσιος πληθωρισμός με βάση το δείκτη τιμών καταναλωτή (ΔΤΚ), έχοντας υποχωρήσει αισθητά από τα υψηλά επίπεδα του 2023, παρέμεινε σταθερός σε 3,8% το Φεβρουάριο και το Μάρτιο του 2024. Το ποσοστό ανεργίας διαμορφώθηκε στο 4,3% το α΄ τρίμηνο του 2024. Η Ευρωπαϊκή Επιτροπή εκτιμά μικρή επιτάχυνση του ΑΕΠ σε 0,5% το 2024 και 1,4% το 2025 και αποκλιμάκωση του πληθωρισμού σε 2,4% και 2% αντίστοιχα<sup>2</sup>. Η προσδοκώμενη βελτίωση του ρυθμού ανάπτυξης αντανακλά κυρίως τη σταδιακή εξασθένηση των επιπτώσεων επί της ιδιωτικής κατανάλωσης από τις υψηλές τιμές της ενέργειας κατά τα προηγούμενα έτη<sup>3</sup>.

Η οικονομία της **Ευρωζώνης** το πρώτο τρίμηνο του 2024 ανέκαμψε μετά τη στασιμότητα του δευτέρου εξαμήνου του 2023. Το 2023 όλες οι συνιστώσες της εγχώριας ζήτησης επιβραδύνθηκαν, ενώ οι εξαγωγές υποχώρησαν λόγω των επιπτώσεων της περιορισμένης εξωτερικής ζήτησης και της μειωμένης ανταγωνιστικότητας της ζώνης του ευρώ. Παρά ταύτα, η επιβράδυνση της ζώνης του ευρώ το 2023 αποδείχθηκε ηπιότερη των εκτιμήσεων προ τριμήνου (0,6%), σύμφωνα με τις νέες εκτιμήσεις των εμπειρογνομόνων του Ευρωσυστήματος του Ιουνίου. Ο γενικός πληθωρισμός υποχώρησε περαιτέρω στο 5,4% το 2023, βοηθούμενος από την αρνητική μεταβολή της συνιστώσας της ενέργειας, η επίδραση της οποίας εν μέρει αντισταθμίστηκε από τις εγχώριες πληθωριστικές πιέσεις στα είδη διατροφής και στις υπηρεσίες<sup>3</sup>.

Σύμφωνα με το βασικό σενάριο των εμπειρογνομόνων του Ευρωσυστήματος (Ιούνιος 2024), το ΑΕΠ εκτιμάται ότι θα σημειώσει μέση ετήσια αύξηση 0,9% το 2024 και να ενισχυθεί σε 1,4% το 2025 και 1,6% το 2026<sup>3</sup>. Οι εκτιμήσεις των διεθνών οργανισμών επιβεβαιώνουν τις προσδοκίες για επιτάχυνση του ΑΕΠ το 2024, προερχόμενη κυρίως από την ιδιωτική και τη δημόσια κατανάλωση. Καθώς ο πληθωρισμός μειώνεται και οι ονομαστικοί μισθοί συνεχίζουν να αυξάνονται, τα πραγματικά εισοδήματα θα ανακάμψουν, υποστηρίζοντας την οικονομική ανάπτυξη. Η ζήτηση εξαγωγών της ευρωζώνης θα βελτιωθεί, λόγω της ενίσχυσης της εξωτερικής ζήτησης καθώς θα μειώνονται οι γεωπολιτικές εντάσεις και αβεβαιότητες.

---

<sup>3</sup> Πηγή: Έκθεση για τη Νομισματική Πολιτική 2023-2024, (Ιούνιος 2024), Τράπεζα της Ελλάδος



Η ελληνική οικονομία συνέχισε να αναπτύσσεται το 2023 με ικανοποιητικό ρυθμό, παρά τις διεθνείς γεωπολιτικές αναταράξεις και τις φυσικές καταστροφές που έπληξαν τη χώρα το δεύτερο εξάμηνο του έτους, ξεπερνώντας το ρυθμό ανάπτυξης της ζώνης του ευρώ. Ο γενικός πληθωρισμός στη διάρκεια του 2023 επιβραδύνθηκε σημαντικά, αποκλειστικά χάρη στη μεγάλη υποχώρηση των τιμών των ενεργειακών αγαθών, αλλά ο πυρήνας του πληθωρισμού παρέμεινε σε υψηλό επίπεδο. Η πρόοδος αυτή και οι θετικές προοπτικές της οικονομίας αντανακλώνται στην αναβάθμιση του αξιόχρεου του Ελληνικού Δημοσίου στην επενδυτική κατηγορία, η οποία αναμένεται να συντελέσει στην περαιτέρω αναβάθμιση των πιστοληπτικών αξιολογήσεων των ελληνικών τραπεζών, όπως ήδη συνέβη στις αρχές του 2024 με δύο συστημικές τράπεζες που αναβαθμίστηκαν στην επενδυτική κατηγορία. Παρ' όλα αυτά, δεν θα πρέπει να λειτουργήσει εφησυχαστικά, καθώς ελληνική οικονομία αντιμετωπίζει σημαντικές προκλήσεις, που συνδέονται τόσο με εγχώριες διαρθρωτικές αδυναμίες όσο και με γενικότερες παγκόσμιες τάσεις. Επιπλέον, παρά τις υψηλότερες επιδόσεις σε σχέση με τη ζώνη του ευρώ, θα χρειαστούν πάνω από 20 χρόνια, με τους σημερινούς ρυθμούς ανάπτυξης, ώστε να συγκλίνει το κατά κεφαλήν ΑΕΠ της Ελλάδος με το μέσο όρο της ευρωζώνης.

Η Ελληνική οικονομία θα πρέπει να συνεχίσει με προσήλωση σε δημοσιονομική πορεία στο πλαίσιο των ευρωπαϊκών κανόνων και για περαιτέρω ενίσχυση της δημοσιονομικής βιωσιμότητας μακροπρόθεσμα. Παράλληλα, θα πρέπει να συνεχιστούν οι μεταρρυθμίσεις και να επιταχυνθεί η αξιοποίηση των πόρων του ευρωπαϊκού μέσου ανάκαμψης NextGenerationEU (NGEU), ώστε να ενισχυθούν η παραγωγικότητα και οι ρυθμοί μεγέθυνσης της ελληνικής οικονομίας.

Πιο συγκεκριμένα, το ΑΕΠ σημείωσε αύξηση το πρώτο τρίμηνο του 2024 κατά 2,1% σε σύγκριση με την αντίστοιχη περίοδο του 2023, καθώς συνέβαλαν θετικά η ιδιωτική κατανάλωση, και σε μικρότερο βαθμό οι επενδύσεις, ενώ η δημόσια κατανάλωση κατέγραψε σημαντική μείωση. Ο εξωτερικός τομέας είχε αρνητική συμβολή στη μεταβολή του ΑΕΠ, καθώς υποχώρησαν σημαντικά οι εξαγωγές αγαθών και ταυτόχρονα αυξήθηκαν οι εισαγωγές αγαθών και υπηρεσιών. Η ιδιωτική κατανάλωση συνέχισε να αυξάνεται το α' τρίμηνο του 2024 (2,2%) και να αποτελεί βασική συνιστώσα της ανόδου της οικονομικής δραστηριότητας, λόγω της ενίσχυσης του πραγματικού εισοδήματος των νοικοκυριών που

υποστηρίχθηκε από τη συνεχιζόμενη αύξηση της απασχόλησης και τη μείωση του πληθωρισμού, ενώ η δημόσια κατανάλωση κατέγραψε σημαντική μείωση<sup>4</sup>.

Η καταναλωτική δαπάνη παρέμεινε ισχυρή το πρώτο τρίμηνο του 2024 όπως αυτό αποτυπώνεται στην ετήσια αύξηση του όγκου λιανικού εμπορίου κατά 10,9% το Μάρτιο του 2024 σε σύγκριση με τον αντίστοιχο δείκτη του Μαρτίου 2023<sup>5</sup>.

Σημαντική βελτίωση παρουσίασαν και βασικοί δείκτες του επιχειρηματικού τομέα. Πιο συγκεκριμένα, ο ακαθάριστος σχηματισμός παγίου κεφαλαίου αυξήθηκε κατά 4,0% το 2023 ως αποτέλεσμα της σημαντικής αύξησης κατά 20,7% των επενδύσεων σε “Κατοικίες”, και κατά 10,0% σε “Άλλες κατασκευές”. Σημαντική άνοδο κατά 14,9% παρουσίασαν επίσης οι επενδύσεις σε “Μεταφορικό εξοπλισμό”. Αντίθετα, οι κατηγορίες πάγιου εξοπλισμού που σημείωσαν υποχώρηση ήταν ο “Εξοπλισμός τεχνολογίας πληροφορικής και επικοινωνιών” κατά -12,4% και η κατηγορία “μηχανολογικός εξοπλισμός-οπλικά συστήματα” κατά -3,1%<sup>6</sup>. Κατά τη διάρκεια του πρώτου τριμήνου του 2024 ο ακαθάριστος σχηματισμός πάγιου κεφαλαίου αυξήθηκε κατά 2,9%, έναντι 8,9% το πρώτο τρίμηνο του 2023. Η άνοδος αυτή οφείλονται σε μεγάλο βαθμό στην αύξηση κατά 10,6% των επενδύσεων σε “Άλλες κατασκευές” (εκτός κατοικιών). Σημαντική άνοδο κατά 7,8% παρουσίασαν επίσης οι επενδύσεις σε “Μεταφορικό εξοπλισμό” και κατά 6,8% σε “Μηχανολογικό εξοπλισμό και οπλικά συστήματα”. Αντίθετα, οι επενδύσεις σε “Κατοικίες” υποχώρησαν κατά 14,0% και σε “Εξοπλισμό τεχνολογίας πληροφορικής και επικοινωνιών” κατά 1,7%. Τέλος, οι επενδύσεις σε “Άλλα προϊόντα” αυξήθηκαν κατά 0,4%<sup>4</sup>.

Οι καθαρές εξαγωγές παρουσίασαν αύξηση και η συμβολή τους στην άνοδο του ΑΕΠ ήταν 0,5 της ποσοστιαίας μονάδας το 2023, λόγω της υψηλότερης αύξησης των εξαγωγών σε σχέση με τις εισαγωγές. Πιο συγκεκριμένα οι εξαγωγές αυξήθηκαν κατά 3,7%, αντανakλώντας τις αυξημένες εξαγωγές τόσο αγαθών όσο και υπηρεσιών ενώ εισαγωγές σημείωσαν άνοδο κατά 2,1%<sup>6</sup>. Το πρώτο τρίμηνο του 2024 ο εξωτερικός τομέας είχε αρνητική συμβολή στη μεταβολή του ΑΕΠ, καθώς υποχώρησαν σημαντικά οι εξαγωγές αγαθών και ταυτόχρονα αυξήθηκαν οι εισαγωγές αγαθών και

---

<sup>4</sup> Πηγή: Έκθεση για τη Νομισματική Πολιτική 2023-2024, (Ιούνιος 2024), Τράπεζα της Ελλάδος

<sup>5</sup> Πηγή: ΕΛΣΤΑΤ Δείκτης Κύκλου Εργασιών Λιανικού Εμπορίου, Μάιος 2024

<sup>6</sup> Πηγή: Έκθεση Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (Απρίλιος), Τράπεζας της Ελλάδος

υπηρεσιών. Συγκεκριμένα, οι συνολικές εξαγωγές μειώθηκαν κατά 7,2%, ενώ οι εισαγωγές αυξήθηκαν κατά 6,2%<sup>4</sup>.

Η αγορά εργασίας σημείωσε τα τελευταία χρόνια ισχυρή ανάπτυξη, με αποτέλεσμα τη μείωση του ποσοστού ανεργίας σε 11,1% το 2023, τους υψηλούς ρυθμούς αύξησης της συνολικής απασχόλησης, παράλληλα με τη βελτίωση σημαντικών επιμέρους δεικτών, όπως την υποχώρηση του ποσοστού μακροχρόνιας ανεργίας. Το πρώτο τρίμηνο του 2024, η συνολική απασχόληση αυξήθηκε κατά 1,8% σε σύγκριση με το πρώτο τρίμηνο του 2023, ενώ το ποσοστό ανεργίας αυξήθηκε 12,1% από 11,8% το αντίστοιχο τρίμηνο του 2023. Αύξηση της απασχόλησης σημειώθηκε τόσο στους άνδρες όσο και στις γυναίκες, αν και η αύξηση της απασχόλησης των γυναικών (3,1%) ήταν υψηλότερη από αυτή των ανδρών (1%). Παράλληλα, αύξηση της απασχόλησης σημειώθηκε στις ηλικίες 45-64 ετών (4,4%)<sup>6</sup>, που έχουν τη μεγαλύτερη συνεισφορά στη συνολική απασχόληση, ενώ στις ηλικίες 30-44 ετών, με τη δεύτερη μεγαλύτερη συμβολή στη συνολική απασχόληση, παρατηρήθηκε αρνητική ετήσια μεταβολή (-2,9%). Πάντως, η αγορά εργασίας συνεχίζει να χαρακτηρίζεται από μεγαλύτερη στενότητα σε σύγκριση με το πρόσφατο παρελθόν, καθώς οι επιχειρήσεις δυσκολεύονται να προσλάβουν προσωπικό σύμφωνα με τις ανάγκες τους, όπως φαίνεται από τη σημαντική ετήσια ποσοστιαία αύξηση των κενών θέσεων εργασίας το πρώτο τρίμηνο του 2024 κατά 115,6%. Από την άλλη πλευρά, το ποσοστό ανεργίας το α' τρίμηνο του 2024 ανήλθε στο 12,1% και η ανοδική τάση του οφείλεται και στη μείωση του μη ενεργού πληθυσμού με την είσοδο ατόμων στην αγορά εργασίας, είτε ως απασχολουμένων είτε ως ανέργων. Αύξηση του ποσοστού ανεργίας σε σχέση με το α' τρίμηνο του 2023 παρατηρήθηκε στους άνδρες (9,7%), ενώ στις γυναίκες το ποσοστό ανεργίας κατέγραψε οριακή πτώση (15,2%) παραμένοντας ωστόσο σημαντικά υψηλότερο από αυτό των ανδρών. Παράλληλα, οριακή αύξηση σημείωσε το ποσοστό μακροχρόνιας ανεργίας, ενώ οριακή υποχώρηση παρουσίασε το ποσοστό ανεργίας των νέων ηλικίας 20-29 ετών (6,3% και 21,2% αντίστοιχα)<sup>7</sup>.

Σύμφωνα με τα στοιχεία του πληροφοριακού συστήματος ΕΡΓΑΝΗ το ισοζύγιο ροών μισθωτής απασχόλησης το πρώτο τετράμηνο του 2024, ήταν θετικό λόγω της αύξησης των προσλήψεων, και κυμάνθηκε σε επίπεδα ελαφρώς υψηλότερα έναντι της αντίστοιχης περιόδου του 2023. Τα στοιχεία δείχνουν δημιουργία πάνω από 188.587 νέων θέσεων εργασίας έναντι 180.566 θέσεων το 2022<sup>7</sup>.

---

<sup>7</sup> Πηγή: Έκθεση για τη Νομισματική Πολιτική 2023-2024, (Ιούνιος 2024), Τράπεζα της Ελλάδος

Η απασχόληση, παρουσίασε άνοδο το πρώτο τρίμηνο του 2024, με τον αριθμό των απασχολουμένων να καταγράφει ετήσιο ρυθμό μεταβολής 1,8%. Η παρατηρούμενη θετική μεταβολή προήλθε τόσο από τη μισθωτή απασχόληση 1,2%, όσο και από τον αριθμό των λοιπών απασχολουμένων που αυξήθηκε κατά 3,3%, αντανakλώντας κυρίως την αύξηση των αυτοαπασχολουμένων με ή χωρίς προσωπικό και των βοηθών στην οικογενειακή επιχείρηση. Να σημειωθεί ότι σε κλαδικό επίπεδο η αύξηση της απασχόλησης το πρώτο τρίμηνο του 2024 προήλθε κυρίως από την άνοδο του αριθμού των απασχολουμένων στις κατασκευές (17,7%), στις δραστηριότητες σχετικές με τον τουρισμό (9,0%), στις χρηματοπιστωτικές και ασφαλιστικές δραστηριότητες (16,6%), και στη μεταφορά και αποθήκευση (13,3%) ενώ μικρή ήταν η αύξηση στο χονδρικό-λιανικό εμπόριο και στη μεταποίηση (1,4% και 0,7% αντίστοιχα)<sup>7</sup>. Αντίθετα, μείωση των απασχολουμένων παρατηρήθηκε στη δημόσια διοίκηση και άμυνα (-4,1%), στην εκπαίδευση (-5,9%) και στη γεωργία (-0,9%), αντιστρέφοντας τη θετική εικόνα που είχε σημειωθεί το α' τρίμηνο του 2023, συντελώντας ταυτόχρονα στην πτώση του μεριδίου του κλάδου στη συνολική απασχόληση<sup>8</sup>.

Το 2023 ο δείκτης οικονομικού κλίματος διαμορφώθηκε στο υψηλότερο επίπεδο των τελευταίων 15 ετών αποτυπώνοντας τη θετική επίδραση που αναμένεται να έχει η υλοποίηση του Εθνικού Σχεδίου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας, καθώς και την εκτιμώμενη καλή τουριστική περίοδο. Ο δείκτης σύμφωνα με τα τελευταία στοιχεία του IOBE βελτιώνεται και διαμορφώθηκε το Μάιο του 2024 στις 111 μονάδες, από 108,8 μονάδες τον Απρίλιο. Η βελτίωση προέρχεται από τους επιχειρηματικούς τομείς, όπου σημειώνεται σημαντική βελτίωση κυρίως στις Κατασκευές και στο Λιανικό Εμπόριο και ηπιότερη στην Βιομηχανία ενώ στις Υπηρεσίες σημειώνεται επιδείνωση, με εξαίρεση τον τομέα του Τουρισμού όπου οι προσδοκίες είναι πολύ αισιόδοξες<sup>9</sup>.

Σύμφωνα με τις προβλέψεις της Τράπεζας της Ελλάδος, η αναπτυξιακή δυναμική της ελληνικής οικονομίας θα συνεχιστεί τα επόμενα χρόνια. Ο ρυθμός ανάπτυξης της ελληνικής οικονομίας αναμένεται να διαμορφωθεί σε 2,2% το 2024, να επιταχυνθεί σε 2,5% το 2025 και να υποχωρήσει ελαφρά σε 2,3% το 2026. Βασικές κινητήριες δυνάμεις της οικονομικής δραστηριότητα τα επόμενα έτη θα συνεχίσουν να είναι οι επενδύσεις, η ιδιωτική κατανάλωση και οι εξαγωγές, ενώ η συμβολή της δημόσιας κατανάλωσης αναμένεται οριακά αρνητική. Η νομισματική πολιτική αναμένεται να μειώσει τα βασικά

---

<sup>8</sup> Πηγή: Έκθεση για τη Νομισματική Πολιτική 2023-2024, (Ιούνιος 2024), Τράπεζα της Ελλάδος

<sup>9</sup> Πηγή: Αποτελέσματα Ερευνών Οικονομικής Συγκυρίας (Μάιος 2024), IOBE

επιτόκια λόγω της εξασθένησης των πληθωριστικών πιέσεων, ενώ θετικά στην ανάπτυξη θα συμβάλουν οι επενδύσεις χάρη στους πόρους του Μηχανισμού Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (RRF)<sup>8</sup>.

## Ελληνική οικονομία | Προοπτικές 2024

Η αναπτυξιακή δυναμική της ελληνικής οικονομίας κατά το έτος 2023, αναμένεται να συνεχιστεί και τα επόμενα χρόνια, καθώς η ελληνική οικονομία θα συνεχίσει να ανακάμπτει από τη μακροχρόνια κρίση, σύμφωνα με τις προβλέψεις της Τράπεζας της Ελλάδος<sup>8</sup>. Ο ρυθμός ανάπτυξης της ελληνικής οικονομίας αναμένεται να διαμορφωθεί σε 2,2% το 2024, να επιταχυνθεί σε 2,5% το 2025 και να υποχωρήσει ελαφρά σε 2,3% το 2026<sup>10</sup>.

Οι βασικοί παράγοντες που θα οδηγήσουν στην ανάπτυξη αυτή τα επόμενα χρόνια είναι, οι επενδύσεις, η ιδιωτική κατανάλωση και οι εξαγωγές, ενώ η συμβολή της δημόσιας κατανάλωσης αναμένεται οριακά αρνητική.

Η **ιδιωτική κατανάλωση** αναμένεται να αυξηθεί κατά μέσο όρο με ρυθμό περίπου 2% στηριζόμενη από την ενίσχυση του πραγματικού διαθέσιμου εισοδήματος των νοικοκυριών, καθώς αναμένεται ότι η απασχόληση θα συνεχίσει να ανακάμπτει, οι μισθοί θα αυξάνονται και ο πληθωρισμός θα υποχωρεί σταδιακά. Οι εγχώριες επενδύσεις αναμένεται να αυξηθούν σημαντικά, κατά μέσο όρο 8,5%, καθώς θα ενισχυθούν και από τα έργα που χρηματοδοτούνται από τον RRF και αυτό θα οδηγήσει στην αύξηση των εισαγωγών επενδυτικών αγαθών και στην επιβάρυνση του ισοζυγίου αγαθών<sup>8</sup>. Τα έργα αυτά, σε συνδυασμό με τη μεγάλη ρευστότητα στον τραπεζικό τομέα, αναμένεται να προσελκύσουν επιπρόσθετα ιδιωτικά κεφάλαια. Οι υψηλοί ρυθμοί αύξησης των επενδύσεων οδηγούν και στη βελτίωση του οικονομικού κλίματος, ιδιαίτερα μετά την απόκτηση της επενδυτικής βαθμίδας.

Όσο αφορά στον **ακαθάριστο σχηματισμό παγίου κεφαλαίου**, οι συνολικές εξαγωγές αγαθών και υπηρεσιών αναμένεται ότι θα συνεχίσουν να αυξάνονται με μέσο ρυθμό 3,8%<sup>10</sup> τα επόμενα έτη. Οι εξαγωγές των αγαθών αναμένεται να αυξηθούν καθ' όλη τη διάρκεια των επόμενων δυο χρόνων, συμβαδίζοντας με την εξωτερική ζήτηση, ενώ και οι εξαγωγές υπηρεσιών προβλέπεται ότι θα συνεχίσουν να αυξάνονται, αλλά με ελαφρώς χαμηλότερο ρυθμό, λόγω της τουριστικής ζήτησης και της

---

<sup>10</sup> Πηγή: Έκθεση για τη Νομισματική Πολιτική 2023-2024, (Ιούνιος 2024), Τράπεζα της Ελλάδος

ναυτιλίας. Ωστόσο, η συμβολή του εξωτερικού τομέα συνολικά στο ΑΕΠ θα είναι ελαφρώς αρνητική τα επόμενα έτη, δεδομένης της έντονης επενδυτικής δραστηριότητας, η οποία θα προκαλέσει αύξηση των εισαγωγών βραχυχρόνια.

Ο ετήσιος πληθωρισμός βάσει του Δείκτη Τιμών Καταναλωτή θα μειωθεί σημαντικά τα επόμενα δύο έτη. Το 2024 αναμένεται να διαμορφωθεί σε 3,0%, από 4,2% το 2023, αντανakλώντας τη μεγάλη μείωση των τιμών των ενεργειακών αγαθών και την αποκλιμάκωση του πληθωρισμού των ειδών διατροφής. Μέχρι το τέλος του 2026 ο πληθωρισμός θα οδηγείται προς τα επίπεδα - στόχο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (2%), αλλά θα παραμείνει ελαφρά πάνω από αυτόν. Ο πυρήνας του πληθωρισμού αναμένεται να μειωθεί σημαντικά σε 3,3% το 2024 και σε 2,4% το 2025<sup>11</sup>, ως αποτέλεσμα της αποκλιμάκωσης κυρίως του πληθωρισμού των μη ενεργειακών βιομηχανικών αγαθών.

Η ανεργία εκτιμάται ότι θα διαμορφωθεί στο 10,5% το 2024 σύμφωνα με την Έρευνα Εργατικού Δυναμικού της ΕΛΣΤΑΤ, ενώ σταδιακά θα αποκλιμακωθεί στο 8,7% μέχρι το 2026<sup>11</sup>. Η πορεία αυτή αντανakλά τη συνεχιζόμενη οικονομική ανάκαμψη. Όσον αφορά το κόστος εργασίας, η Τράπεζα της Ελλάδος εκτιμά ότι τα επόμενα χρόνια, για το σύνολο της οικονομίας, οι ονομαστικές αμοιβές ανά απασχολούμενο θα αυξάνονται με ρυθμούς γύρω στο 5% ετησίως, ως αποτέλεσμα της στενότητας στην αγορά εργασίας αλλά και με βάση τις πρόσφατες συλλογικές συμβάσεις εργασίας σε διάφορους κλάδους του ιδιωτικού τομέα. Αντίθετα, η παραγωγικότητα της εργασίας για την οικονομία συνολικά εκτιμάται ότι θα αυξάνεται με χαμηλότερους ρυθμούς. Αυτές οι τάσεις θα ασκήσουν πιέσεις στα περιθώρια κέρδους των επιχειρήσεων και στην ανταγωνιστικότητα της ελληνικής οικονομίας.

## **Ελληνικό Τραπεζικό Σύστημα | 1<sup>ο</sup> Εξάμηνο 2024**

Στην Έκθεση Νομισματικής Πολιτικής της Τράπεζας της Ελλάδος για το 2024 αναφέρεται ότι οι κύριοι παράγοντες που διαμόρφωσαν και επίδρασαν θετικά στις προοπτικές των ελληνικών τραπεζών, είναι η καλή επίδοση της ελληνικής οικονομίας και η αναβάθμιση της πιστοληπτικής αξιολόγησης της Ελλάδος στην Επενδυτική Κατηγορία το 2023. Ήδη μέσα στις αρχές του 2024 πραγματοποιήθηκαν δύο αναβαθμίσεις ελληνικών συστημικών τραπεζών στην επενδυτική κατηγορία και αναμένεται να ακολουθήσουν και άλλες αναβαθμίσεις, καθώς οι οίκοι πιστοληπτικής αξιολόγησης έχουν μεταβάλει σε θετικές τις προοπτικές των ελληνικών συστημικών τραπεζών. Στο ευνοϊκό αυτό περιβάλλον, ο ελληνικός

<sup>11</sup> Πηγή: Έκθεση για τη Νομισματική Πολιτική 2023-2024, (Ιούνιος 2024), Τράπεζα της Ελλάδος

τραπεζικός τομέας το 2023 και το α' τρίμηνο του 2024 ενίσχυσε τους δείκτες κερδοφορίας, ρευστότητας και κεφαλαιακής επάρκειας, εν μέσω υψηλών βασικών επιτοκίων και ευνοϊκών εγχώριων οικονομικών συνθηκών. Κατά τα πρώτα τρίμηνο του 2024 το ελληνικό τραπεζικό σύστημα χαρακτηριζόταν από τα εξής: α) βελτίωση της κερδοφορίας, β) αύξηση της κεφαλαιακής επάρκειας και γ) άνοδος των μη εξυπηρετούμενων δανείων.

Η κερδοφορία των ελληνικών τραπεζών βελτιώθηκε, λόγω αύξησης της οργανικής κερδοφορίας, με το σύνολο των καθαρών εσόδων από τόκους και προμήθειες να ενισχύεται σημαντικά, ενώ η αύξηση των λειτουργικών εξόδων ήταν πιο ήπια και οι προβλέψεις για τον πιστωτικό κίνδυνο δεν παρουσίασαν ουσιώδεις μεταβολές. Οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας των ελληνικών τραπεζών αυξήθηκαν το Δεκέμβριο του 2023 σε σχέση με το τέλος του 2022 καθώς και το α' τρίμηνο του 2024, κυρίως λόγω αύξησης της οργανικής κερδοφορίας και έκδοσης τίτλων που προσμετρούνται στην κεφαλαιακή επάρκεια. Το α' τρίμηνο του 2024 η ποιότητα του δανειακού χαρτοφυλακίου των ελληνικών τραπεζών επιδεινώθηκε, κυρίως εξαιτίας της αναγνώρισης δανείων υπό την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου (στεγαστικών και προς μικρομεσαίες επιχειρήσεις) ως μη εξυπηρετούμενων. Όσον αφορά τη ρευστότητα των τραπεζών, ο δείκτης κάλυψης ρευστότητας (LCR) και ο δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης (NSFR) των ελληνικών τραπεζών αυξήθηκαν το Δεκέμβριο του 2023 σε σχέση με το Δεκέμβριο του 2022, παραμένοντας υψηλότεροι από την υποχρεωτική εποπτική απαίτηση καθώς και από τους αντίστοιχους των τραπεζών της ευρωζώνης. Αξιοσημείωτο είναι ότι οι ελληνικές τράπεζες διατηρούν επαρκή ρευστότητα, παρά την περαιτέρω μείωση της χρηματοδότησης από το Ευρωσύστημα (TLTRO III). Επιπρόσθετα, ο λόγος δανείων προς καταθέσεις είναι σημαντικά χαμηλότερος στις ελληνικές τράπεζες σε σύγκριση με τις τράπεζες στην ευρωζώνη.

Πιο αναλυτικά, το α' τρίμηνο του 2024 οι Ελληνικές τράπεζες κατέγραψαν κέρδη μετά από φόρους και διακοπτόμενες δραστηριότητες ύψους ΕΥΡΩ 1,1 δις έναντι ΕΥΡΩ 0,8 δις την αντίστοιχη περίοδο του 2023, παρουσιάζοντας άνοδο κερδοφορίας και αποδοτικότητας των ιδίων κεφαλαίων σε ετήσια βάση<sup>12</sup>.

Όπως απεικονίζεται στον πίνακα παρακάτω, τα λειτουργικά έσοδα των Ελληνικών τραπεζών αυξήθηκαν κατά 15,5% σε σχέση με το αντίστοιχο διάστημα του προηγούμενου έτους. Τα καθαρά έσοδα από τόκους αυξήθηκαν σημαντικά κατά 15,3% και αυτό οφείλεται κυρίως στην αύξηση των εσόδων για τόκους. Τα έσοδα από τόκους εμφανίζουν αύξηση κατά 37,1% φτάνοντας περίπου τα ΕΥΡΩ 4 δις λόγω ανόδου των επιτοκίων και της πιστωτικής επέκτασης. Τα έξοδα για πληρωμή τόκων αυξήθηκαν φτάνοντας τα ΕΥΡΩ 1,8 δις έναντι ΕΥΡΩ 0,9 δις την αντίστοιχη περίοδο του 2023 μια μεταβολή 79,1%<sup>12</sup>.

Αύξηση κατά 14,1% παρατηρείται στα καθαρά έσοδα από προμήθειες καθώς και στα έσοδα από χρηματοοικονομικές πράξεις που παρουσιάζεται μεγάλη αύξηση κατά 86,7%<sup>12</sup>.

Όσον αφορά τα λειτουργικά έξοδα, αυξήθηκαν κατά 2,0%, εξαιτίας της αύξησης των δαπανών προσωπικού κατά 8,9%, και των αποσβέσεων που αυξήθηκαν κατά 8,16%, ενώ το κόστος των διοικητικών εξόδων μειώθηκε αρκετά κατά 10,1%<sup>12</sup>. Το α' τρίμηνο του 2024 το κόστος πιστωτικού κινδύνου αποκλιμακώθηκε σε μικρότερο βαθμό από το αντίστοιχο περυσινό. Συγκεκριμένα, σχηματίστηκαν προβλέψεις για τον πιστωτικό κίνδυνο συνολικού ύψους ΕΥΡΩ 248 εκ., έναντι ΕΥΡΩ 342 εκ. το α' τρίμηνο του 2023<sup>12</sup>.

Λαμβάνοντας υπόψη όλα τα παραπάνω, η κερδοφορία των τραπεζών βελτιώθηκε τους πρώτους μήνες του 2024, αντανakλώντας τη σημαντική αύξηση των καθαρών εσόδων από τόκους και προμήθειες ενώ η αύξηση των λειτουργικών εξόδων ήταν πιο ήπια και οι προβλέψεις για τον πιστωτικό κίνδυνο δεν παρουσίασαν ουσιαστικές μεταβολές. Η εξέλιξη αυτή ήταν συνεπής με ανάλογες τάσεις στον τραπεζικό κλάδο, κατά μέσο όρο, για το σύνολο της ευρωζώνης. Συγκεκριμένα, οι σημαντικές τράπεζες της ευρωζώνης κατέγραψαν άνοδο της καθαρής κερδοφορίας και της αποδοτικότητας των ιδίων κεφαλαίων, κυρίως λόγω της αύξησης των καθαρών εσόδων από τόκους. Για τις ελληνικές τράπεζες σημειώθηκε μείωση στα αποτελέσματα των χρηματοοικονομικών πράξεων και λοιπών εσόδων το 2023, που οφείλεται ωστόσο σε αποτέλεσμα βάσης από μη επαναλαμβανόμενα έσοδα το προηγούμενο έτος. Η αύξηση της χρηματοδότησης της οικονομίας αναμένεται να αντισταθμίσει τις πιέσεις που θα ασκηθούν στο καθαρό επιτοκιακό περιθώριο από τη μείωση των βασικών επιτοκίων του Ευρωσυστήματος.

---

<sup>12</sup> Πηγή: Έκθεση για τη Νομισματική Πολιτική 2023-2024, (Ιούνιος 2024), Τράπεζα της Ελλάδος



Παρακάτω παρουσιάζεται ο πίνακας αποτελεσμάτων των Ελληνικών τράπεζων:

### Αποτελέσματα χρήσεως του Ελληνικού τραπεζικού τομέα

ποσά σε ΕΥΡΩ εκατ.

(1 <sup>ο</sup> τρίμηνο 2024)	3Μ 2024	2023	3Μ 2023	Μεταβολή % 3Μ 23-24
<b>Λειτουργικά έσοδα</b>	<b>2.806</b>	<b>11.006</b>	<b>2.429</b>	<b>15,5%</b>
Καθαρά έσοδα από τόκους	2,207	8.505	1.914	15,3%
- έσοδα από τόκους	3.980	14.196	2.904	37,1%
- έξοδα τόκων	-1.774	-5.692	-990	79,1%
Καθαρά έσοδα από μη τοκοφόρες εργασίες	600	2.501	516	16,3%
- καθαρά έσοδα από προμήθειες	463	1.798	405	14,1%
- έσοδα από χρηματοοικονομικές πράξεις	157	307	84	86,7%
- λοιπά έσοδα	-20	396	26	-
<b>Λειτουργικά έξοδα</b>	<b>-937</b>	<b>-3.896</b>	<b>-919</b>	<b>2,0%</b>
Δαπάνες προσωπικού	-481	-1.920	-442	8,9%
Διοικητικά έξοδα	-297	-1.361	-330	-10,1%
Αποσβέσεις	-159	-616	-146	8,6%
<b>Καθαρά έσοδα (λειτουργικά έσοδα - λειτουργικά έξοδα)</b>	<b>1.869</b>	<b>7.109</b>	<b>1.511</b>	<b>23,7%</b>
Προβλέψεις για πιστωτικό κίνδυνο	-248	-1.690	-342	-27,4%
Λοιπές ζημίες απομείωσης <sup>1</sup>	-74	-381	-55	34,8%
Μη επαναλαμβανόμενα κέρδη / ζημίες	-72	96	-6	1.112,8%
<b>Κέρδη / ζημίες προ φόρων</b>	<b>1.476</b>	<b>5.135</b>	<b>1.108</b>	<b>33,2%</b>
Φόροι	-378	-1.219	-300	25,7%
Κέρδη / ζημίες από διακοπτόμενες δραστηριότητες	16	82	-6	-
<b>Κέρδη / ζημίες μετά από φόρους</b>	<b>1.114</b>	<b>3.834</b>	<b>801</b>	<b>39,0%</b>

Πηγή: επεξεργασία στοιχείων από την Ενδιάμεση Έκθεση Νομισματικής Πολιτικής (Ιούνιος 2024) της ΤτΕ όπου χρησιμοποιήθηκαν οικονομικές καταστάσεις για τις 4 σημαντικές τράπεζες (SIs) και εποπτικά στοιχεία για τις λιγότερο σημαντικές τράπεζες (LSIs)

<sup>1</sup>Απομείωση αξίας τίτλων, καθώς και ενσώματων και άυλων στοιχείων ενεργητικού

Από πλευράς ρευστότητας, οι συνθήκες για το Ελληνικό τραπεζικό σύστημα το 2023 παρουσίασαν βελτίωση. Οι καταθέσεις πελατών συνέχισαν την ανοδική τους πορεία, αν και με μειωμένο ρυθμό, αντικατοπτρίζοντας την ικανοποιητική οικονομική ανάπτυξη. Η αύξηση των καταθέσεων συνετέλεσε σε

σημαντικό βαθμό ώστε τα ρευστά διαθέσιμα των ελληνικών πιστωτικών ιδρυμάτων να παραμείνουν σε υψηλό επίπεδο, παρά την αποπληρωμή των ποσών που είχαν αντληθεί μέσω των πράξεων TLTRO III.

Πιο συγκεκριμένα, το **υπόλοιπο των καταθέσεων του ιδιωτικού τομέα (νοικοκυριά και επιχειρήσεις)** ανήλθε σε ΕΥΡΩ 201,6 δις τον Δεκέμβριο του 2023 (νέο υψηλό 12ετίας), εκ των οποίων ΕΥΡΩ 146,6 δις ήταν καταθέσεις νοικοκυριών, ΕΥΡΩ 44,0 δις ήταν καταθέσεις μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων, ΕΥΡΩ 6,8 δις ήταν καταθέσεις της Γενικής Κυβέρνησης και ΕΥΡΩ 4,1 δις ήταν καταθέσεις χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων. Συνολικά το 2023 οι καθαρές εισροές καταθέσεων του ιδιωτικού τομέα στον εγχώριο τραπεζικό σύστημα διαμορφώθηκαν σε ΕΥΡΩ 4,9 δις και στην ενίσχυση της οικονομικής δραστηριότητας και στην αύξηση της απασχόλησης<sup>13</sup>. Αναμενόμενη εξέλιξη αποτελεί η μείωση των καταθέσεων το πρώτο δίμηνο του 2024, αν λάβουμε υπόψη τη σημαντική ρευστότητα που είχε συσσωρευθεί στους καταθετικούς λογαριασμούς το Δεκέμβριο του 2023. Η ρευστότητα αυτή αποσύρεται σταδιακά, καθώς επιχειρήσεις και νοικοκυριά προβαίνουν στην αποπληρωμή υποχρεώσεών τους με εποχικό χαρακτήρα. Επιπρόσθετα, ένα μέρος της ρευστότητας διοχετεύεται στην αποπληρωμή δανείων, με την τάση αυτή να είναι πιο έντονη στα επιχειρηματικά δάνεια. Πιο συγκεκριμένα, το **υπόλοιπο των καταθέσεων του ιδιωτικού τομέα (νοικοκυριά και επιχειρήσεις)** ανήλθε σε ΕΥΡΩ 196,2 δις τον Φεβρουάριο του 2024, εκ των οποίων ΕΥΡΩ 144,5 δις ήταν καταθέσεις νοικοκυριών, ΕΥΡΩ 40,1 δις ήταν καταθέσεις μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων, ΕΥΡΩ 7,6 δις ήταν καταθέσεις της Γενικής Κυβέρνησης και ΕΥΡΩ 4,0 δις ήταν καταθέσεις χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων<sup>13</sup>.

Η **συνολική χρηματοδότηση του ιδιωτικού τομέα (νοικοκυριά και επιχειρήσεις)** στο Ελληνικό τραπεζικό σύστημα ανήλθε σε ΕΥΡΩ 149,6 δις τον Φεβρουάριο του 2024 εκ. των οποίων οι χρηματοδοτήσεις προς τις επιχειρήσεις ανήλθαν σε ΕΥΡΩ 113,4 δις, αποτελώντας περίπου το 75,8% της συνολικής χρηματοδότησης του ιδιωτικού τομέα από τα ελληνικά πιστωτικά ιδρύματα. Η μεγαλύτερη συγκέντρωση αφορά τις χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις ΕΥΡΩ 26,6 δις όπου αποτελούν το 24% των συνολικών χρηματοδοτήσεων προς επιχειρήσεις<sup>14</sup>.

Ο ετήσιος ρυθμός μεταβολής της χρηματοδότησης των νοικοκυριών παρέμεινε αρνητικός το 2023 και στην αρχή του 2024 καθώς τον Φεβρουάριο ανήλθε σε -1,8%. Αναλυτικότερα, ο ετήσιος ρυθμός μεταβολής των στεγαστικών δανείων παρέμεινε αρνητικός και ανήλθε στο -3,6% τον Φεβρουάριο 2024,

---

<sup>13</sup> Πηγή: Έκθεση Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (Απρίλιος 2024), Τράπεζας της Ελλάδος

<sup>14</sup> Πηγή: Έκθεση Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (Απρίλιος 2024), Τράπεζας της Ελλάδος

ενώ από το Μάρτιο του 2022 ο ετήσιος ρυθμός μεταβολής για τα καταναλωτικά δάνεια έγινε θετικός και ανήλθε στο 4,4% τον Φεβρουάριο 2024. Η χρηματοδότηση των μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων (ΜΧΕ) από τα εγχώρια νομισματικά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα (ΝΧΙ) αποτελεί το 57% της συνολικής χρηματοδότησης του εγχώριου ιδιωτικού τομέα. Ο ετήσιος ρυθμός μεταβολής της χρηματοδότησης των μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων από τα ΝΧΙ για όλο το 2023 παρέμεινε θετικός 5,8% αν και μειωμένος σε σχέση με το τέλος του 2022, 11,8%. Η επιβράδυνση της τραπεζικής χρηματοδότησης προς τις ΜΧΕ συνδέεται με την άνοδο των δανειακών επιτοκίων της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ) από τον Ιούλιο 2022 και μετά, προκειμένου να αναχαιτιστεί ο υψηλός πληθωρισμός. Ειδικότερα, τον Απρίλιο 2024 η μέση μηνιαία καθαρή ροή τραπεζικής χρηματοδότησης προς ΜΧΕ ήταν οριακά αρνητική, ΕΥΡΩ -3,9 εκατ., έναντι ΕΥΡΩ -154 εκατ. το ίδιο διάστημα του 2023. Η εν λόγω ροή συνέχισε να επηρεάζεται καθοδικά από τις σημαντικές αποπληρωμές δανείων, ιδιαίτερα από μεγάλες επιχειρήσεις. Συνολικά το 2023 οι ελληνικές τράπεζες λαμβάνοντας υπόψη την αλλαγή των όρων χρηματοδότησης στο πλαίσιο των πράξεων TLTRO III, προχώρησαν σε αποπληρωμή σημαντικού μέρους της ρευστότητας που έχουν αντλήσει από τις πράξεις αυτές (Δεκέμβριος 2022: ΕΥΡΩ 35,4 δις, Μάρτιος 2023: ΕΥΡΩ 28,3 δις, Ιούνιος 2023: ΕΥΡΩ 20,3 δις, Δεκέμβριος 2023: ΕΥΡΩ 14,3 δις). Συνολικά το 2023, η χρηματοδότηση των ελληνικών τραπεζών από το Ευρωσύστημα μειώθηκε κατά ΕΥΡΩ 21,1 δις<sup>14</sup>.

Η χορήγηση τραπεζικών δανείων προς τις επιχειρήσεις συνέχισε να στηρίζεται το 2024 από τα προγράμματα του Ομίλου της Ευρωπαϊκής Τράπεζας Επενδύσεων (ΕΤΕπ), της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας (ΕΑΤ) και του Μηχανισμού Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (RRF). Ο ετήσιος ρυθμός ανόδου των τραπεζικών πιστώσεων προς τις ΜΧΕ, παρά την επιβράδυνση που εμφάνισε, διατηρήθηκε αρκετά υψηλός μέχρι το τέλος του 2023, ενώ το πρώτο τετράμηνο του 2024 επιταχύνθηκε, φθάνοντας σε 6,9% από 5,8% το Δεκέμβριο του 2023<sup>15</sup>. Επισημαίνεται ότι οι εκταμιεύσεις επιχειρηματικών δανείων που συνδέονται με τα χρηματοδοτικά Εργαλεία αντιπροσωπεύουν το 20% περίπου των νέων δανείων καθορισμένης διάρκειας προς ΜΧΕ για το πρώτο τετράμηνο του 2024.

Η απομόχλευση του δανειακού χαρτοφυλακίου των ελληνικών τραπεζών, που είχε παρατηρηθεί το 2021, ανακόπηκε από το εννεάμηνο του 2022. Τον Δεκέμβριο του 2023 ο λόγος Δάνεια προς μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις και νοικοκυριά προς Καταθέσεις από μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις και νοικοκυριά διαμορφώθηκε σε 58,8% δηλαδή σε χαμηλότερα επίπεδα από τον

---

<sup>15</sup> Πηγή: Έκθεση για τη Νομισματική Πολιτική 2023-2024, (Ιούνιος 2024), Τράπεζα της Ελλάδος

ευρωπαϊκό μέσο όρο των τραπεζών του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού 102,7%, λόγω του ρυθμού μεταβολής των καταθέσεων, έναντι των χορηγήσεων<sup>16</sup>.

Το 2023 βελτιώθηκε ακόμα περισσότερο η ποιότητα του δανειακού χαρτοφυλακίου των Ελληνικών Τραπεζών. Η μείωση των **μη εξυπηρετούμενων δανείων** συνεχίστηκε, με αποτέλεσμα στο τέλος του 2023 (Ιαν. – Δεκ. 2023) ο λόγος των μη εξυπηρετούμενων δανείων προς το σύνολο των δανείων να διαμορφωθεί στο 6,6% (έναντι 8,7% στο τέλος του 2022) και το συνολικό απόθεμα των μη εξυπηρετούμενων δανείων να ανέρχεται σε ΕΥΡΩ 9,9 δις μειωμένο κατά ΕΥΡΩ 3,3 εκατ. σε σχέση με το τέλος του 2022 όπου τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια στην Ελλάδα ανέρχονταν σε ΕΥΡΩ 13,2 δις (περίπου 24,9% μείωση). Αξίζει να αναφερθεί ότι σε σχέση με το υψηλότερο σημείο των μη εξυπηρετούμενων δανείων που σημειώνεται τον Μάρτιο του 2016, διαμορφώνεται μείωση ΕΥΡΩ 97,2 δις (περίπου 90,7% μείωση)<sup>16</sup>.

Οι παράγοντες που οδήγησαν στη μείωση των μη εξυπηρετούμενων δανείων οφείλεται κυρίως σε συμφωνίες απευθείας πώλησης δανείων στη δευτερογενή αγορά, καθώς και σε μικρότερο βαθμό σε αναταξινομήσεις προς εξυπηρετούμενα δάνεια, σε διαγραφές δανείων και, τέλος, σε εισπράξεις. Θα πρέπει πάντως να αναφερθεί η καθαρή εισροή νέων ΜΕΔ το 2023, παρά την αξιολογη αναταξινόμηση ΜΕΔ ως εξυπηρετούμενα και την αρνητική καθαρή εισροή κατά το δ' τρίμηνο του 2023. Ταυτόχρονα, η μείωση των ΜΕΔ από ρευστοποιήσεις καλυμμάτων παρέμειναν αμελητέες. Σημειώνεται ότι για κάποιες από τις συναλλαγές τιτλοποίησης εκκρεμεί η χορήγηση εγγυήσεων από το Ελληνικό Δημόσιο στους τίτλους υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας. Τα εν λόγω δανειακά υπόλοιπα έχουν ήδη μεταφερθεί στα στοιχεία ενεργητικού που είναι διαθέσιμα προς πώληση.

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

---

<sup>16</sup> Πηγή: Έκθεση Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (Απρίλιος 2024), Τράπεζας της Ελλάδος

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

Παρ όλα αυτά το α' τρίμηνο του 2024 η ποιότητα του δανειακού χαρτοφυλακίου των ελληνικών τραπεζών επιδεινώθηκε, με το δείκτη μη εξυπηρετούμενων δανείων (ΜΕΔ) να παραμένει όμως χαμηλότερα από το μέσο όρο του 2023. Συγκεκριμένα, ο δείκτης μη εξυπηρετούμενων δανείων (ΜΕΔ) των ελληνικών τραπεζών σε ατομική βάση αυξήθηκε σε 7,4% το Μάρτιο του 2024 από 6,6% το Δεκέμβριο του 2023<sup>17</sup>. Ωστόσο, το ποσοστό των εξυπηρετούμενων δανείων που παρουσιάζουν σημαντικά αυξημένο πιστωτικό κίνδυνο σε σύγκριση με την αρχική αναγνώριση (δάνεια “Stage 2” σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Χρηματοοικονομικής Αναφοράς 9) μειώθηκε οριακά σε 9,2% το Μάρτιο του 2024, από 9,3% το Δεκέμβριο του 2023 και 10,7% το Δεκέμβριο του 2022.<sup>18</sup>

**Η κεφαλαιακή επάρκεια των ελληνικών τραπεζών το 2023**, σύμφωνα με την Έκθεση Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας<sup>16</sup> της Τράπεζας της Ελλάδος, ενισχύθηκε σημαντικά το 2023, της αύξησης των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων, η οποία υπεραντιστάθμισε την αύξηση του σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ενεργητικού. Τα εποπτικά ίδια κεφάλαια ενισχύθηκαν κυρίως μέσω της εσωτερικής δημιουργίας κεφαλαίου και της έκδοσης κεφαλαιακών μέσων. Συγκεκριμένα, ο Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (Common Equity Tier 1 ratio – CET1 ratio) σε ενοποιημένη βάση αυξήθηκε σε 15,5% το Δεκέμβριο του 2023 από 14,5% το Δεκέμβριο του 2022 και ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (Total Capital Ratio – TCR) 18,7% από 17,5% αντίστοιχα. Οι δείκτες αυτοί υπολείπονται του μέσου όρου στην ΕΕ (δείκτες CET1: 15,7% και TCR: 19,7% το Δεκέμβριο του 2023). Συγκεκριμένα, το 2023 τα εποπτικά ίδια κεφάλαια των ελληνικών τραπεζών αυξήθηκαν κατά 10,1% και ανήλθαν σε ΕΥΡΩ 29,1 δις, καθώς η καταγραφή κερδών μετά από φόρους και διακοπτόμενες δραστηριότητες και η ενίσχυση των κεφαλαίων μέσω αυξήσεων μετοχικού κεφαλαίου και των εκδόσεων ομολογιών που προσμετρούνται στα ίδια κεφάλαια αντιστάθμισαν σε μεγάλο βαθμό την αρνητική επίδραση από την εφαρμογή των μεταβατικών διατάξεων του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Αναφοράς 9 (ΔΠΧΑ 9) και τη σταδιακή απόσβεση των οριστικών και εκκαθαρισμένων αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων (Deferred Tax Credits – DTCs). Επιπρόσθετα, η ποιότητα των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων των Ελληνικών τραπεζών παρέμεινε χαμηλή καθώς τον Δεκέμβριο του 2023 οι οριστικές και εκκαθαρισμένες αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις (DTC: Deferred Tax Credits) ανέρχονταν σε ΕΥΡΩ 12,9 δις αντιπροσωπεύοντας το 44% των συνολικών εποπτικών κεφαλαίων από 52% το

<sup>17</sup> Πηγή: Έκθεση για τη Νομισματική Πολιτική 2023-2024, (Ιούνιος 2024), Τράπεζα της Ελλάδος

<sup>18</sup> Πηγή: Έκθεση για τη Νομισματική Πολιτική 2023-2024, (Ιούνιος 2024), Τράπεζα της Ελλάδος

Δεκέμβριο του 2022. Επιπλέον, αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις (Deferred Tax Assets – DTAs) ύψους 2,6 δις ευρώ περιλαμβάνονται στα εποπτικά ίδια κεφάλαια των τραπεζικών ομίλων, αποτελώντας περίπου το 9% των συνολικών εποπτικών ιδίων κεφαλαίων τους<sup>19</sup>.

Η Ενδιάμεση Έκθεση Νομισματικής Πολιτικής 2024 της Τράπεζας της Ελλάδος δίνει πιο πρόσφατα στοιχεία σχετικά με την κεφαλαιακή επάρκεια των Ελληνικών Τραπεζών και συγκεκριμένα αναφέρει ότι ο Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (Common Equity Tier 1 ratio – CET 1 ratio) σε ενοποιημένη βάση παρουσίασε ελαφριά μείωση στο 15,4% τον Μάρτιο του 2024 (από 15,5% το Δεκέμβριο του 2023), και ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (Total Capital Ratio – TCR) παρουσίασε ελαφριά αύξηση στο 18,9% τον Μάρτιο του 2024 (από 18,7% το Δεκέμβριο του 2023) παραμένοντας χαμηλότεροι από τους αντίστοιχους μέσους όρους σε επίπεδο ευρωζώνης<sup>18</sup>.

Προτεραιότητα των τραπεζών στην Ελλάδα κατά το 2024 θα είναι τα παρακάτω:

- α) εγρήγορση ώστε να επιτευχθεί περαιτέρω εξυγίανση του ενεργητικού των τραπεζών, που θα οδηγήσει σε περαιτέρω σύγκλιση προς το μέσο όρο των τραπεζών της ευρωζώνης
- β) αποφυγή νέων καθαρών εισροών μη εξυπηρετούμενων δανείων, γεγονός που αναμένεται να συμβάλει στην περαιτέρω βελτίωση των κεφαλαιακών δεικτών
- γ) η διατήρηση υψηλής κερδοφορίας αναμένεται να επιτευχθεί με αύξηση της χρηματοδότησης της οικονομίας, η οποία θα αντισταθμίσει ενδεχόμενες πιέσεις στο καθαρό επιτοκιακό περιθώριο.

## **Εξελίξεις που αφορούν στον Όμιλο της Optima bank AE | 1<sup>ο</sup> Εξάμηνο 2024**

### ***Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της ΤΡΑΠΕΖΑ OPTIMA BANK A.E.***

Η Optima bank πραγματοποίησε την 23.05.2024 την πρώτη τακτική γενική συνέλευση των μετόχων της ως εισηγμένη εταιρεία στο Χρηματιστήριο Αθηνών. Η γενική συνέλευση μεταξύ άλλων θεμάτων, ενέκρινε τις οικονομικές καταστάσεις του 2023, όπου παρουσιάστηκαν κέρδη για την Τράπεζα ύψους ΕΥΡΩ 103 εκατ. και τη διανομή μερίσματος ΕΥΡΩ 0,44 ανά μετοχή, ποσό που αντιστοιχεί στο 32% των κερδών της χρήσης 2023.

Για τη διανομή μερίσματος η Γενική Συνέλευση ενέκρινε τις ημερομηνίες αποκοπής δικαιώματος μερίσματος, προσδιορισμού των δικαιούχων μερίσματος και έναρξης καταβολής μερίσματος χρήσης 2023 ως ακολούθως:

<sup>19</sup> Πηγή: Έκθεση Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (Απρίλιος 2024), Τράπεζας της Ελλάδος

- i. Ημερομηνία αποκοπής δικαιώματος μερίσματος: Τρίτη 25 Ιουνίου 2024
- ii. Ημερομηνία προσδιορισμού των δικαιούχων μερίσματος: Τετάρτη 26 Ιουνίου 2024
- iii. Ημερομηνία έναρξης καταβολής μερίσματος: Δευτέρα 1 Ιουλίου 2024.

Η καταβολή του μερίσματος χρήσης 2023 πραγματοποιήθηκε μέσω της ίδιας της Τράπεζας ενεργούσας ως πληρώτριας τράπεζας.

Τέλος, η Γενική Συνέλευση εξουσιοδότησε το Διοικητικό Συμβούλιο προκειμένου να ενεργήσει κάθε τι αναγκαίο ή πρόσφορο στο πλαίσιο της υλοποίησης της παρούσας απόφασης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης.

#### ***Προσθήκη Μη Εκτελεστικού Μέλους στο Δ.Σ.***

Η Τακτική Γενική Συνέλευση ενέκρινε επίσης, την εκλογή και προσθήκη του κ. Νικόλαου Γιαννακάκη στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας ως Μη Εκτελεστικού Μέλους, για το υπόλοιπο της θητείας του τρέχοντος Διοικητικού Συμβουλίου που εξελέγη από την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 23.03.2023, ήτοι μέχρι το αργότερο την 10η Σεπτεμβρίου 2027.

#### ***Νέα εξαγορά ενήμερων δανείων (ως μέρος χαρτοφυλακίου) μετά από αναδιάρθρωση***

Η Optima bank ολοκλήρωσε μέσα στον Ιανουάριο του 2024 την εξαγορά μέρους του χαρτοφυλακίου δανείων με την επωνυμία Tethys. Το συγκεκριμένο ενήμερο μέρος του χαρτοφυλακίου που απέκτησε η Τράπεζα, αφορά τέσσερις ξενοδοχειακές μονάδες σε Κρήτη, Σαντορίνη και Κω. Ύστερα από την απαραίτητη διαδικασία αναδιάρθρωσης των επιχειρηματικών αυτών δανείων, επιστρέφουν ενήμερα στο τραπεζικό σύστημα μέσω της Optima bank, με στόχο οι επιχειρήσεις αυτές να έχουν πρόσβαση σε χρηματοδότηση και κυρίως να επανεκκινήσουν από υγιή βάση την υλοποίηση των επιχειρηματικών τους πλάνων στην τουριστική αγορά.

#### ***Απόφαση για ίδρυση νέας θυγατρικής: παροχής υπηρεσιών χρηματοδοτικής μίσθωσης***

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Optima bank κατά τη συνεδρίαση του τον Μάιο 2024 και κατόπιν σχετικής εισήγησης, αποφάσισε την έναρξη των διαδικασιών ίδρυσης νέας θυγατρικής για την παροχή υπηρεσιών χρηματοδοτικής μίσθωσης. Ο σχετικά φάκελος για την απόκτηση άδειας προς την Τράπεζα της Ελλάδος υποβλήθηκε τον Ιούνιο του 2024 και αναμένεται η σχετική έγκριση στο τέταρτο τρίμηνο του 2024.

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

- **Τραπεζικής Ιδιωτών ή Λιανική Τραπεζική**

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

- **Εταιρική Τραπεζική**

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



Αφορούν εταιρίες με εξαγωγικό χαρακτήρα και με σημαντικά χαρακτηριστικά κερδοφορίας που δραστηριοποιούνται σε διάφορους κλάδους της οικονομίας. Στους πελάτες εταιρικής τραπεζικής η Τράπεζα παρέχει ένα σύνολο προϊόντων και υπηρεσιών με γνώμονα την πλήρη εξυπηρέτηση της συναλλακτικής δραστηριότητας της εταιρίας, καθώς και την κάλυψη δανειακών της αναγκών, οποιουδήποτε είδους και μορφής. Οι μικρές επιχειρήσεις είναι ανατεθειμένες σε υπεύθυνους σχέσης στο δίκτυο καταστημάτων που έχουν ως αποκλειστική ευθύνη την εξυπηρέτηση των σχετικών πελατών, ενώ οι μικρομεσαίες και οι μεγάλες επιχειρήσεις με εξειδικευμένες ανάγκες για πιο σύνθετες χρηματοδοτικές λύσεις / προϊόντα, είναι ανατεθειμένες σε υπεύθυνους σχέσης της αρμόδιας μονάδας της Εταιρείας. Η Τράπεζα διαθέτει στους πελάτες της που αποτελούν νομικά πρόσωπα, προϊόντα και υπηρεσίες που καλύπτουν τις ανάγκες μιας σύγχρονης επιχείρησης, όπως χορηγήσεις κεφαλαίων κίνησης και επενδύσεων (βραχυπρόθεσμες και μακροπρόθεσμες), υπό μορφή συμβάσεων δανείου και συμβάσεων πίστωσης με ανοιχτό αλληλόχρεο λογαριασμό, άνοιγμα ενέγγυων πιστώσεων, έκδοση εγγυητικών επιστολών πάσης φύσεως, καθώς και ομολογιακά δάνεια και υπηρεσίες factoring, κλπ., καθώς και λοιπές τραπεζικές υπηρεσίες, συμπεριλαμβανομένων επενδυτικών και χρηματιστηριακών υπηρεσιών. Οι εν λόγω μορφές χρηματοδότησης συνοδεύονται συχνά από την παροχή εξασφαλίσεων εκ μέρους του δανειολήπτη/αντισυμβαλλόμενου της Τράπεζας, όπως η εκχώρηση απαιτήσεων, η παροχή ενεχύρου επί άυλων τίτλων, η εκχώρηση τιμολογίων, η προσωπική ή εταιρική εγγύηση και η ενεχυρίαση καταθέσεων.

- **Λοιπές υπηρεσίες**

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

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

- Εύκολη πρόσβαση στα ψηφιακά αντίγραφα (e-statements) των προϊόντων
- «Live chat» για επικοινωνία σε πραγματικό χρόνο με εκπρόσωπο της τράπεζας

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

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

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

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

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

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

Κατά την περίοδο 01.01.2024 – 30.06.2024, τα βασικά μεγέθη και τα αποτελέσματα του Ομίλου καθώς και η μεταβολή τους, διαμορφώθηκαν ως εξής:

### **Ισολογισμός**

Την 30.06.2024 το **σύνολο του Ενεργητικού** του Ομίλου Optima bank ανήλθε σε ΕΥΡΩ 4.528,5 εκατ. από ΕΥΡΩ 3.868,3 εκατ. αυξημένο κατά ΕΥΡΩ 660,2 εκατ. έναντι της 31.12.2023. Η εν λόγω μεταβολή αναλύεται περαιτέρω στην αύξηση των δανειακών απαιτήσεων από πελάτες, ως αποτέλεσμα της αύξησης της χρηματοδότησης από καταθέσεις, καθώς και της αύξησης στο ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα.

Το **σύνολο των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών** προ συσσωρευμένων απομειώσεων ανήλθε την 30.06.2024 σε ΕΥΡΩ 3.061,9 εκατ. (συμπεριλαμβάνονται οι παροχές πιστώσεων για αγορά μετοχών margin accounts), αυξημένο συνολικά κατά ΕΥΡΩ 603,4 εκατ. έναντι του ποσού των ΕΥΡΩ 2.458,5 εκατ. την 31.12.2023. Οι **συσσωρευμένες απομειώσεις** εμφανίζονται αυξημένες κατά ΕΥΡΩ 5,2 εκατ. σε σχέση με την 31.12.2023 και ανήλθαν σε ΕΥΡΩ 32,8 εκατ. για το πρώτο εξάμηνο του 2024 έναντι ΕΥΡΩ 27,6 εκατ. την 31.12.2023, λόγω της μεγέθυνσης κυρίως του δανειακού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας.

Στο Παθητικό, την 30.06.2024 το σύνολο των **υποχρεώσεων προς πελάτες** ανήλθε σε ΕΥΡΩ 3.715,1 εκατ. (καταγράφοντας αύξηση ΕΥΡΩ 523,3 εκατ. σε σύγκριση με την 31.12.2023).

Ο **δείκτης δανείων μετά από προβλέψεις προς καταθέσεις** την 30.06.2024 ανήλθε σε 0,82 (έναντι 0,76 την 31.12.2023).

Το **σύνολο της καθαρής θέσης** ανήλθε το πρώτο εξάμηνο του 2024 σε ΕΥΡΩ 547,5 εκατ. έναντι ΕΥΡΩ 510,1 εκατ. το 2023 βελτιωμένο κατά ΕΥΡΩ 37,4 εκατ. Η βελτίωση οφείλεται κυρίως συνδυαστικά στην αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της Optima bank κατά το ποσό των διακοσίων εβδομήντα έξι χιλιάδων (ΕΥΡΩ 276.000) Ευρώ, με την έκδοση ογδόντα χιλιάδων (80.000) νέων, κοινών, ονομαστικών μετά ψήφου μετοχών, ονομαστικής αξίας ΕΥΡΩ 3,45 εκάστης (οι «Νέες Μετοχές»), με κεφαλαιοποίηση ισόποσου μέρους μη διανεμηθέντων κερδών της χρήσης 2023, και στο σχηματισμό (ενοποιημένων) κερδών ύψους περίπου ΕΥΡΩ 70 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 91,5 εκατ. από ΕΥΡΩ 60,7 εκατ. σημειώνοντας αύξηση 50,7% σε σύγκριση με την 30.06.2023 κυρίως λόγω της αύξησης των τόκων-έσοδα από χορηγήσεις (αύξηση δανείων).

Τα **καθαρά έσοδα από προμήθειες** την 30.06.2024 ανήλθαν σε ΕΥΡΩ 19,1 εκατ. από ΕΥΡΩ 14,3 εκατ. την αντίστοιχη περίοδο πέρυσι παρουσιάζοντας αύξηση 33,5% κυρίως λόγω της αύξησης των καθαρών προμηθειών που συνδέονται με τη χορήγηση / ανανέωση δανείων, Προμήθειες Χρηματιστηριακών Συναλλαγών καθώς και εγγυητικών επιστολών.

Τα **συνολικά λειτουργικά έξοδα** του Ομίλου της Optima bank για την περίοδο αναφοράς ανήλθαν σε ΕΥΡΩ 26,6 εκατ. από ΕΥΡΩ 24,1 εκατ. την αντίστοιχη περίοδο του 2023, σημειώνοντας αύξηση 10,4%. Η αύξηση των λειτουργικών εξόδων προήλθε από την αύξηση των αμοιβών και εξόδων προσωπικού (+20,3%) λόγω της αύξησης του ανθρώπινου δυναμικού (ο αριθμός των υπαλλήλων αυξήθηκε σταδιακά από 469 άτομα την 30.06.2023 σε 535 άτομα την 30.06.2024 σε επίπεδο Ομίλου) που ήταν απαραίτητο για την κάλυψη των επιχειρησιακών αναγκών της Τράπεζας. Την 30.06.2024 οι αποσβέσεις είναι επίσης αυξημένες σε σχέση με την 30.06.2023 και ανήλθαν σε ΕΥΡΩ 4,0 εκατ. από ΕΥΡΩ 3,4 εκατ., κυρίως λόγω των αποσβέσεων κτιρίων-εγκαταστάσεων με δικαίωμα χρήσης και των αποσβέσεων άυλων παγίων. Το ύψος των νέων επενδύσεων (προσθήκες) σε πάγια στοιχεία ενεργητικού ανήλθε σε ΕΥΡΩ 234 χιλ. στο πρώτο εξάμηνο του 2024 έναντι ΕΥΡΩ 624 χιλ. στο πρώτο εξάμηνο του 2023 σε ενοποιημένο επίπεδο. Αντίστοιχα, το ύψος των νέων επενδύσεων (προσθήκες) σε άυλα περιουσιακά στοιχεία ανήλθε σε ΕΥΡΩ 1,3 εκατ. στο πρώτο εξάμηνο του 2024 έναντι ΕΥΡΩ 1,4 εκατ. στο πρώτο εξάμηνο του 2023, σε ενοποιημένο επίπεδο<sup>4</sup>.

Ως αποτέλεσμα των παραπάνω, **τα αποτελέσματα προ προβλέψεων, απομειώσεων και φόρων** για την 30.06.2024 ανήλθαν σε ΕΥΡΩ 94,8 εκατ. σε σύγκριση με ΕΥΡΩ 59,3 εκατ. την 30.06.2023. Λαμβάνοντας υπόψη και τις προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου **τα αποτελέσματα προ φόρων** για την περίοδο που έληξε την 30.06.2024 ανήλθαν σε ΕΥΡΩ 87,8 εκατ. σε σύγκριση με τα αποτελέσματα προ φόρων της αντίστοιχης περιόδου 2023 που ανήλθαν σε ΕΥΡΩ 53,9 εκατ. Τα **καθαρά αποτελέσματα μετά φόρων** για το α' εξάμηνο 2024 του Ομίλου Optima bank ανέρχονται σε ΕΥΡΩ 69,0 εκατ. έναντι ΕΥΡΩ 44,1 εκατ. το αντίστοιχο εξάμηνο του 2023.

---

<sup>4</sup> Στο κονδύλι «Λοιπά «Άυλα» περιλαμβάνεται αναγνώριση άυλων περιουσιακών στοιχείων που αποδίδονται σε πελατειακές σχέσεις και εμπορικά σήματα από τις αποκτήσεις των θυγατρικών Optima factors και Optima asset management (ΑΕΔΑΚ).

## **Εποπτικοί δείκτες**

Στις 30.06.2024, τα συνολικά εποπτικά ίδια κεφάλαια της Τράπεζας ανήλθαν σε ΕΥΡΩ 508,7 εκατ. (ΕΥΡΩ 521,9 εκατ. για τον Όμιλο) εκατ. ενώ το σταθμισμένο ενεργητικό σε κίνδυνο (RWAs) ανήλθε σε ΕΥΡΩ 3.168,8 εκατ. (ΕΥΡΩ 3.270,3 εκατ. για τον Όμιλο) με αποτέλεσμα ο συνολικός δείκτης κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (Total Capital Ratio) της Optima bank να ανέρχεται σε 16,05% (15,96 % για τον Όμιλο).

Σε επίπεδο Τράπεζας, ο δείκτης κάλυψης ρευστότητας (LCR) ανήλθε σε 249,51% (έναντι του ελάχιστου επιτρεπτού ορίου: 100%) και ο δείκτης σταθερής χρηματοδότησης (NSFR) ανήλθε σε 125,55% (έναντι του ελάχιστου ορίου: 100%) την 30.06.2024.

Οι εποπτικοί δείκτες τόσο για την Τράπεζα όσο και για τον Όμιλο, παρουσιάζονται συνοπτικά στον παρακάτω πίνακα τόσο για την περίοδο αναφοράς 30.06.2024 όσο και για την αντίστοιχη περίοδο του προηγούμενου έτους (30.06.2023):

	Τράπεζα		Όμιλος	
	30.06.2024*	30.06.2023	30.06.2024*	30.06.2023
CET-1 (%)	16,05%	13,01%	15,96 %	13,13%
TCR (%)	16,05%	13,01%	15,96%	13,13%
LCR (%)	249,51%	221,78%	262,57%	229,12%
NSFR (%)	125,55%	126,75%	128,80%	129,58%

Πηγή: Οικονομική δ/ση Optima bank

\* Τα κονδύλια έχουν υπολογιστεί συμπεριλαμβάνοντας τα κέρδη περιόδου

## **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 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 30/06/2024 ανήλθε σε 511 άτομα (535 για τον Όμιλο), έναντι 500 για τον Όμιλο και 478 για την Τράπεζα την 31/12/2023.

Από αυτό το πλήθος, το 48% αφορά γυναίκες και το μορφωτικό επίπεδο των υπαλλήλων κατά 85% αφορά τριτοβάθμια και μεταπτυχιακή εκπαίδευση.

## Πλήθος καταστημάτων / Κεντρικές υπηρεσίες

Την 30.06.2024 η Τράπεζα λειτουργούσε 28 καταστήματα. Πιο αναλυτικά, από τα 28 καταστήματα τα 21 λειτουργούν στην Αθήνα, τα 3 στην Θεσσαλονίκη, 1 κατάστημα στην Κόρινθο, 1 κατάστημα στην Λάρισα, 1 κατάστημα στην Πάτρα και 1 κατάστημα στο Ηράκλειο Κρήτης.

Από πλευράς κεντρικών υπηρεσιών εντός του 2024 δεν προέκυψε ανάγκη μίσθωσης νέου χώρου. Οι κεντρικές υπηρεσίες παραμένουν στο κτίριο της οδού Αιγιαλείας 32 και στον 4<sup>ο</sup> όροφο του κτιρίου Paradise και τα δύο στην περιοχή Αμαρουσίου Αττικής και των οποίων οι σημαντικότερες ανακαινίσεις και βελτιώσεις ολοκληρώθηκαν εντός του 2021.

## Μετοχικό Κεφάλαιο

Το μετοχικό κεφάλαιο την 30.06.2024 ανέρχεται σε ΕΥΡΩ 254.521 χιλ. διαιρούμενο σε 73.774.142 μετοχές μετά δικαιώματος ψήφου με ονομαστική αξία ΕΥΡΩ 3,45. Η Τράπεζα δεν κατέχει ίδιες μετοχές.

Εταιρεία	Αριθμός μετοχών	
	Εκδοθείσες μετοχές	Ίδιες μετοχές
		Όμιλος Καθαρός αριθμός μετοχών
<b>Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2023</b>	<b>7.524.840</b>	<b>7.524.840</b>
Μείωση μετοχικού κεφαλαίου με συμψηφισμό ζημιών	7.524.840	7.524.840
Μείωση ονομαστικής αξίας μετοχής με ταυτόχρονη αύξηση του αριθμού μετοχών (1 παλιά σε 5 νέες)	37.624.200	37.624.200
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με μετατροπή ομολογιακού δανείου	14.084.435	14.084.435
Κεφαλαιοποίηση κερδών	985.507	985.507
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	21.000.000	21.000.000
Αγορές ιδίων μετοχών		(107.972)
Πωλήσεις ιδίων μετοχών		84.674
<b>Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2023</b>	<b>73.694.142</b>	<b>(23.298)</b>
<b>Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2024</b>	<b>73.694.142</b>	<b>(23.298)</b>
Κεφαλαιοποίηση κερδών	80.000	80.000
Αγορές ιδίων μετοχών		(171.423)
Πωλήσεις ιδίων μετοχών		194.721
<b>Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2024</b>	<b>73.774.142</b>	<b>0</b>

Μετά την 23.05.2024 Τακτική Γενική Συνέλευση αποφάσισε την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά το ποσό των ΕΥΡΩ 276.000, με την έκδοση 80.000 νέων, κοινών, ονομαστικών μετά ψήφου μετοχών, ονομαστικής αξίας ΕΥΡΩ 3,45 εκάστης (οι «Νέες Μετοχές»), με κεφαλαιοποίηση ισόποσου μέρους μη διανεμηθέντων κερδών της χρήσης 2023. Το ονομαστικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται, μετά την ανωτέρω αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, στο ποσό των ΕΥΡΩ 254.520.789,90 και διαιρείται σε 73.774.142 ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας εκάστης μετοχής τρία ευρώ και σαράντα πέντε λεπτά του ευρώ (ΕΥΡΩ 3,45). Η διαπραγμάτευση στο Χ.Α. των Νέων Μετοχών ξεκίνησε την 20.06.2024.

## Σημαντικά γεγονότα μετά το 1<sup>ο</sup> Εξάμηνο 2024

### Επέκταση του δικτύου καταστημάτων της Optima bank

Εντός του 2<sup>ου</sup> εξάμηνου του 2024 η Optima bank συνεχίζει τη επέκταση του δικτύου των καταστημάτων της με το άνοιγμα ενός νέου τραπεζικού καταστήματος στα Χανιά της Κρήτης.

Συγκεκριμένα, η διοίκηση της Optima bank θα ανοίξει το πρώτο της κατάστημα στα Χανιά (το 2ο κατάστημά της στην Κρήτη), στο πλαίσιο της στρατηγικής της ανάπτυξης στην περιφέρεια, διευρύνοντας ουσιαστικά την παρουσία της στις μεγαλύτερες πόλεις της Ελλάδος. Με το νέο κατάστημα στα Χανιά, η Optima bank θα διαθέτει δίκτυο 29 συνολικά καταστημάτων, 8 από τα οποία σε πόλεις εκτός Αθηνών.

Δεν υπάρχουν άλλα γεγονότα μεταγενέστερα της 30.06.2024.

### **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 31 των οικονομικών καταστάσεων) δεν κρίνονται σημαντικές για τα μεγέθη και τα αποτελέσματα του Ομίλου.

### **Μη χρηματοοικονομική πληροφόρηση**

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

Πιο αναλυτικά:

#### **ΒΙΩΣΙΜΕΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΕΣ**

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

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

- ανακύκλωση χαρτιών, toner φωτοτυπικών και εκτυπωτικών μηχανημάτων, λαμπτήρων, ηλεκτρικών & ηλεκτρονικών συσκευών



- χρήση βιολογικών απορρυπαντικών
- αντικατάσταση απλών λαμπτήρων με λαμπτήρες εξοικονόμησης ενέργειας.

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

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

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

### **Χρηματοδότηση για πράσινη και βιώσιμη ανάπτυξη**

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

## **ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ**

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

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

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

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

## **ΑΝΘΡΩΠΙΝΟ ΔΥΝΑΜΙΚΟ**

Για την εξάμηνη περίοδο που έληξε 30.06.2024 ο Όμιλος απασχολούσε συνολικά 535 άτομα ενώ η Τράπεζα συγκεκριμένα 511.

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

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

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

### **Αμοιβές και παροχές**

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

Η πολιτική αυτή αναθεωρείται σε ετήσια βάση με στόχο τόσο την προσέλκυση και τη διακράτηση του ανθρώπινου δυναμικού, όσο και τη συμμόρφωση με τυχόν νομοθετικούς και εποπτικούς περιορισμούς.

Στο πλαίσιο της παροχής ενός ελκυστικού πακέτου αποδοχών, η Optima bank παρέχει ενδεικτικά:

- Ασφάλιση ζωής και νοσοκομειακής περίθαλψης του προσωπικού της μέσω ομαδικού ασφαλιστηρίου
- Δυνατότητα χορήγησης δανείων στο προσωπικό, με ανώτατο όριο ποσού χορήγησης έως πέντε (5) μικτούς μηνιαίους μισθούς για την κάλυψη προσωπικών αναγκών, καθώς και
- Χρηματικά βραβεία στα παιδιά των εργαζομένων που αριστεύουν
- Χορήγηση εκπτώσεων σε προϊόντα και υπηρεσίες που προσφέρουν τρίτες εταιρείες στους εργαζόμενους της Optima bank
- Χορήγηση επιδόματος για κάθε γέννηση επιπλέον του μισθού, 1.000€/μήνα για 12 μήνες από 1.1.2024, στις οικογένειες των στελεχών οι οποίες αποκτούν νέο μέλος

### **Ίσες Ευκαιρίες**

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

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

Ο σεβασμός των ανθρωπίνων δικαιωμάτων αποτελεί θεμελιώδες στοιχείο για τη βιώσιμη ανάπτυξη τόσο της Optima bank, όσο και των κοινωνιών στις οποίες δραστηριοποιείται. Αναγνωρίζοντας τον κίνδυνο παραβίασης των ανθρωπίνων δικαιωμάτων, η Optima bank ενθαρρύνει την αναφορά τους έχοντας θεσπίσει ένα διάυλο εμπιστευτικής επικοινωνίας, για τη λειτουργία του οποίου έχει

ενημερώσει όλο το προσωπικό, όπου τυχόν αναφορές αξιολογούνται και διερευνώνται από τη Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου. Επίσης, αναγνωρίζοντας τον κίνδυνο παραβίασης των ανθρωπίνων δικαιωμάτων από τρίτα μέρη, η Optima bank συμμορφώνεται πλήρως με αποφάσεις που απαγορεύουν συνεργασία με χώρες, επιχειρήσεις ή πρόσωπα που υποθάλπουν τη βία και την τρομοκρατία.

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

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

### **Υγεία και ασφάλεια**

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

### **Εκπαίδευση**

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

Για το 2024 η εκπαιδευτική δραστηριότητα πραγματοποιήθηκε κυρίως μέσω e-learning με τον μέσο όρο ανθρωποωρών κατάρτισης ανά εργαζόμενο να ανέρχεται στις 6,15 ώρες. Οι ενότητες που καλύφθηκαν αφορούσαν κυρίως: απάτη, κανονιστική συμμόρφωση, ασφάλεια σε θέματα πληροφορικής κλπ.

Η Optima bank με γνώμονα τη διασφάλιση της βιώσιμης ανάπτυξης της δεσμεύεται να λειτουργεί με υπευθυνότητα, συνεκτιμώντας τις κοινωνικές, οικονομικές και περιβαλλοντικές παραμέτρους λειτουργίας της. Στο πλαίσιο αυτό θα εξετάσει τον προσδιορισμό των επιχειρηματικών λειτουργιών και των αντίστοιχων πολιτικών του που σχετίζονται ή επηρεάζονται από τους κλιματικούς και

περιβαλλοντικούς κινδύνους προκειμένου να εντοπίσει κενά και να διασφαλίσει ότι ενσωματώνονται όλες οι πτυχές του κλίματος και των θεμάτων ESG. Η Optima bank δεσμεύεται για τη διαρκή βελτίωση των διαδικασιών της και την ενίσχυση των διαθέσιμων δεδομένων και εκτιμήσεων ώστε να μπορέσει να ανταποκριθεί σε μεγαλύτερο βαθμό στις απαιτήσεις δημοσιεύσεων.

## **Διαχείριση κινδύνων**

Ο Όμιλος αναγνωρίζει ότι, η διαχείριση των κινδύνων που αναλαμβάνει στο πλαίσιο των δραστηριοτήτων του, αποτελεί στρατηγικό εργαλείο της επιχειρηματικής τακτικής και φιλοσοφίας που διακρίνει τη λειτουργία του. Ως εκ τούτου, η Διοίκησή του έχει θεσπίσει καθορισμένη Πολιτική Ανοχής Κινδύνων (Risk Appetite Framework – RAF) και φροντίζει η διαχείριση των κινδύνων να διενεργείται εντός των ορίων αυτής. Στην εν λόγω Πολιτική, 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 (ΔΣ) 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 ΔΣ 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. Η εν λόγω Πολιτική, καθιστά διακριτά, τα επίπεδα της μέγιστης ανοχής κινδύνου, του επιθυμητού βαθμού ανάληψής του και του πραγματικού επιπέδου του, προσανατολίζοντας και συντονίζοντας το έργο των επιμέρους μονάδων, ώστε αυτό να συγκλίνει στην κατεύθυνση των στρατηγικών επιλογών της Διοίκησης. Για την εξυπηρέτηση του στόχου αυτού, η Πολιτική Ανοχής Κινδύνων προβλέπει την τήρηση συγκεκριμένων επιπέδων τιμών, για μεγάλο αριθμό δεικτών, που αντανακλούν την δομική εικόνα όλων των περιοχών υψηλού ενδιαφέροντος, τόσο για την Τράπεζα όσο και για τις εποπτικές αρχές (κεφαλαιακή επάρκεια, ρευστότητα, ποιότητα δανειακού χαρτοφυλακίου, αποδοτικότητα κλπ). Η εν λόγω πολιτική, επικαιροποιείται σε ετήσια βάση και εκτάκτως όποτε κριθεί σκόπιμο.

### **Πιστωτικός Κίνδυνος**

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

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

- Κίνδυνος συγκέντρωσης
- Κίνδυνος Αντισυμβαλλομένου

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

### **Λειτουργικός Κίνδυνος**

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

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

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, 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 (Treasury & Capital Markets) 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 Ενεργητικού – Παθητικού (Assets Liabilities Committee – ALCO), της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων και του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας. Η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων ελέγχει την ρευστότητα της Τράπεζας σε σχέση με τα θεσπισμένα όρια.



## Κλιματικοί και Περιβαλλοντικοί Κίνδυνοι

Η τράπεζα αναγνωρίζει τη σημασία των κινδύνων που προέρχονται από περιβαλλοντικούς παράγοντες και ιδιαίτερα την κλιματική αλλαγή. Σε ευθυγράμμιση με τις κατευθυντήριες γραμμές της EBA για τους κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους, έχει ξεκινήσει την διαδικασία επεξεργασίας του συγκεκριμένου τύπου κινδύνου μαζί με την ενσωμάτωση και των υπολοίπων στοιχείων του τρίπτυχου του ESG (Environmental, Social, Governance) που είναι η κοινωνική και εταιρική διακυβέρνηση.

Η τράπεζα γνωρίζει ότι οι παράγοντες ESG μπορούν να επηρεάσουν τον οργανισμό θετικά ή αρνητικά, ενώ ταυτόχρονα οι αυξανόμενες απαιτήσεις συμμόρφωσης εντείνουν την πολυπλοκότητα. Επιπλέον, οι κίνδυνοι ESG ενδέχεται να επηρεάσουν άμεσα τις λειτουργίες ή/και τις επιδόσεις της Τράπεζας, να οδηγήσουν σε ενδεχόμενες ανάγκες κεφαλαιακής ενίσχυσης για την αντιμετώπιση αυτών, καθώς και να υπάρχουν επιπτώσεις στην φήμη της.

Οι κλιματικοί και περιβαλλοντικοί κίνδυνοι περιλαμβάνουν δύο βασικούς προσδιοριστικούς παράγοντες κινδύνου:

- Φυσικός Κίνδυνος: Αναφέρεται στον χρηματοοικονομικό αντίκτυπο της αλλαγής του κλίματος, συμπεριλαμβανομένων συχνότερων ακραίων καιρικών φαινομένων και σταδιακών αλλαγών στο κλίμα, καθώς και της υποβάθμισης του περιβάλλοντος. Ταξινομείται ως:
- Οξύς: όταν προέρχεται από συγκεκριμένα ακραία γεγονότα, ειδικότερα γεγονότα που σχετίζονται με τις καιρικές συνθήκες, όπως ξηρασίες, καταιγίδες, πλημμύρες, πυρκαγιές ή καύσωνες,
- Χρόνιος: όταν προέρχεται από προοδευτικές μακροπρόθεσμες αλλαγές του κλίματος, όπως αλλαγές θερμοκρασίας, άνοδος της στάθμης της θάλασσας, μειωμένη διαθεσιμότητα νερού, απώλεια βιοποικιλότητας, αλλαγές στην παραγωγικότητα του εδάφους και την έλλειψη πόρων.
- Μετάβασης: Αναφέρεται στη χρηματοοικονομική ζημία, η οποία μπορεί να επέλθει, άμεσα ή έμμεσα, από τη διαδικασία προσαρμογής προς μια περισσότερο βιώσιμη – από περιβαλλοντική άποψη – οικονομία.

Σε ευθυγράμμιση με τις ρυθμιστικές κατευθυντήριες γραμμές, η τράπεζα αναγνωρίζει ότι οι κλιματικοί και περιβαλλοντικοί κίνδυνοι επηρεάζουν άμεσα και τους υπόλοιπους βασικούς κινδύνους στους

οποίους εκτίθεται, όπως είναι ο πιστωτικός, κίνδυνος αγοράς, λειτουργικός και ρευστότητας. Ενδεικτικά αναφέρουμε:

- **Πιστωτικός:** Οι πιθανότητες αθέτησης υποχρεώσεων και η ζημία σε περίπτωση αθέτησης όσον αφορά ανοίγματα εντός τομέων ή γεωγραφικών περιοχών ευάλωτων σε φυσικό κίνδυνο μπορεί να επηρεαστούν, για παράδειγμα, μέσω των χαμηλότερων αποτιμήσεων των εξασφαλίσεων στα χαρτοφυλάκια ακινήτων λόγω αυξημένου κινδύνου πλημμυρών,
- **Αγοράς:** Τα σοβαρά φυσικά φαινόμενα μπορεί να οδηγήσουν σε αλλαγές στις προσδοκίες της αγοράς και θα μπορούσαν να έχουν ως αποτέλεσμα απότομη ανατιμολόγηση, αύξηση της μεταβλητότητας και μείωση της αξίας των περιουσιακών στοιχείων σε ορισμένες αγορές,
- **Λειτουργικός:** Οι δραστηριότητες του ιδρύματος μπορεί να διαταραχθούν λόγω φυσικής καταστροφής στις εγκαταστάσεις, στα υποκαταστήματα και στα κέντρα δεδομένων του λόγω ακραίων καιρικών φαινομένων.
- **Ρευστότητας:** Ο κίνδυνος ρευστότητας μπορεί να εμφανιστεί σε περίπτωση που οι πελάτες αποσύρουν χρήματα από τους λογαριασμούς τους για να χρηματοδοτήσουν επισκευές ζημιών.

Οι κίνδυνοι ευθύνης των αντισυμβαλλομένων των ιδρυμάτων μπορεί να προκύψουν όχι μόνο από περιβαλλοντικούς και κλιματικούς κινδύνους, αλλά και από κοινωνικούς παράγοντες και παράγοντες διακυβέρνησης. Οι τελευταία αφορούν τους εξής:

- **Κοινωνική Υπευθυνότητα:** Είναι ο αντίκτυπος και η σχέση μιας επιχείρησης ή μιας επένδυσης με τα ενδιαφερόμενα μέρη, όπως τους ανθρώπους και τις κοινότητες. Ο αντίκτυπος και οι συνέπειες σε εργασιακές πρακτικές, στα ανθρώπινα δικαιώματα, στην ποικιλομορφία και στην κοινωνική ένταξη,
- **Εταιρική Διακυβέρνηση:** Σχετίζεται με τους τρόπους διοίκησης και διαχείρισης ενός οργανισμού σε σχέση με τη διαχείριση κινδύνων, ευκαιριών βιωσιμότητας, ηγεσίας και διαφάνειας.

Στην παρούσα φάση, η τράπεζα αξιολογώντας τον πιστωτικό κίνδυνο ως τον πιο σημαντικό κίνδυνο που μπορεί άμεσα να επηρεαστεί από την κλιματική αλλαγή, διεξήγαγε αρχικά μία αξιολόγηση σημαντικότητας, προκειμένου να προσδιορίσει τους τομείς της οικονομίας όπου τα δανειακά της

υπόλοιπα είναι πιο ευαίσθητα σε κινδύνους που σχετίζονται με το κλίμα και το περιβάλλον, λαμβάνοντας υπόψη τόσο τους φυσικούς κινδύνους όσο και τους κινδύνους μετάβασης.

Επίσης, η Τράπεζα εκτιμά ότι ο κίνδυνος αγοράς που προκύπτει από την εφαρμογή πολιτικών/ρυθμίσεων για τον κλιματικό κίνδυνο είναι ασήμαντος, δεδομένου ότι οι περισσότεροι τίτλοι που περιλαμβάνονται στο απόθεμα ρευστότητάς της είναι ελληνικά/κρατικά ομόλογα και η έκθεσή της σε εταιρικά ομόλογα είναι ασήμαντη.

### **Λοιποί Κίνδυνοι**

Ανά τακτά χρονικά διαστήματα, όπως αυτά προσδιορίζονται στην Πολιτική 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 ΔΣ 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. Αξίζει να σημειωθεί ότι η ΔΔΚ με την επίβλεψη της ΕΔΚ έχει εκκινήσει ένα εκτεταμένο πρόγραμμα για την κάλυψη των απαιτήσεων του Κανονισμού (ΕΥ) 2024/1623 31.05.2024 (CRR 3).

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 30.06.2024.

### **Προοπτικές | 2<sup>ο</sup> Εξάμηνο 2024**

Η παγκόσμια οικονομία αποδείχθηκε ανθεκτικότερη των προσδοκιών το 2023 καθώς, παρά την αυστηροποίηση της νομισματικής πολιτικής για την καταπολέμηση του υψηλού πληθωρισμού και τη σταδιακή απόσυρση των έκτακτων δημοσιονομικών μέτρων στήριξης των εισοδημάτων, αποφεύχθηκε η ύφεση ή ο στασιμοπληθωρισμός. Παρατηρείται όμως σημαντική ανομοιομορφία στις οικονομικές εξελίξεις. Ο ρυθμός αύξησης του παγκόσμιου ΑΕΠ εκτιμάται από το ΔΝΤ ότι θα συνεχίσει το 2024 και το 2025 να αυξάνεται με τον ίδιο ρυθμό, 3,2%, όπως το 2023, εν μέσω σημαντικών αποκλίσεων μεταξύ μεγάλων οικονομιών. Εντούτοις παραμένει σχετικά χαμηλός συγκριτικά με τα προπανδημικά επίπεδα, εξαιτίας ενός συνδυασμού βραχυχρόνιων και πιο μακροχρόνιων παραγόντων όπως, η σταδιακή

απόσυρση των δημοσιονομικών μέτρων στήριξης, το υψηλό κόστος δανεισμού, ο χαμηλός ρυθμός ανόδου της παραγωγικότητας, αλλά και οι συνέπειες στο διεθνές εμπόριο από την επιβράδυνση της κινεζικής οικονομίας, το συνεχιζόμενο πόλεμο στην Ουκρανία και τις συγκρούσεις στη Μέση Ανατολή. Μεταξύ των προηγμένων οικονομιών το 2023 παρατηρήθηκε ετερογένεια στην εξέλιξη του ΑΕΠ, με τις οικονομίες των ΗΠΑ και της Ιαπωνίας να επιταχύνονται και τις υπόλοιπες να σημειώνουν επιβράδυνση ή και στασιμότητα. Πιο αναλυτικά, ο ρυθμός αύξησης του πραγματικού ΑΕΠ των προηγμένων οικονομιών αναμένεται, σύμφωνα με το ΔΝΤ, να επιταχυνθεί ελαφρώς στο 1,7% το 2024 και 1,8% το 2025, ενώ για τις αναδυόμενες και αναπτυσσόμενες οικονομίες προβλέπεται οριακή επιβράδυνση στο 4,2% για το 2024 και το 2025, μετά την επιτάχυνση που σημείωσε το 2023 στο 4,3%<sup>20</sup>.

Η οικονομική δραστηριότητα εκτιμάται ότι θα επιταχυνθεί ελαφρώς στις προηγμένες οικονομίες και θα επιβραδυνθεί στις αναδυόμενες και αναπτυσσόμενες το 2024. Στις προηγμένες οικονομίες η ιδιωτική κατανάλωση θα ενισχυθεί λόγω της ισχυρής αγοράς εργασίας και της βελτίωσης του πραγματικού εισοδήματος, ωστόσο η δημόσια κατανάλωση και οι επενδύσεις θα παραμείνουν γενικά υποτονικές. Ο πληθωρισμός θα υποχωρήσει περαιτέρω μόνο στις προηγμένες οικονομίες, κατά δύο ποσοστιαίες μονάδες έναντι του 2023, στο 2,6%, και θα φθάσει στο στόχο του 2,0% το 2025, ενώ στις αναδυόμενες οικονομίες εκτιμάται ότι θα παραμείνει υψηλός και σταθερός στο 8,3%<sup>20</sup>. Στην αποκλιμάκωση του πληθωρισμού θα συμβάλει με την αναμενόμενη χρονική υστέρηση και η κάμψη του πυρήνα του πληθωρισμού, ο οποίος τους πρώτους μήνες του 2024 ήταν υψηλότερος από το γενικό πληθωρισμό στις μεγαλύτερες προηγμένες οικονομίες. Οι παράγοντες που επιδρούν στη μείωση του πληθωρισμού διαφέρουν ως προς τη σχετική σημασία τους στις επιμέρους οικονομίες, αλλά γενικά το 2024 θα συνδέονται με την αποκλιμάκωση του πυρήνα του πληθωρισμού, σε αντίθεση με το 2023, ως αποτέλεσμα της περιοριστικής νομισματικής πολιτικής, τις ενδείξεις μικρής χαλάρωσης στις αγορές εργασίας, την αύξηση της παραγωγικότητας καθώς και τη σταδιακή μετακύλιση των χαμηλότερων τιμών της ενέργειας στο εγχώριο γενικό επίπεδο των τιμών.

Οι κίνδυνοι για την ανάπτυξη στην παγκόσμια και την ευρωπαϊκή οικονομία παραμένουν σοβαροί και ενδέχεται να εξακολουθήσουν να έχουν αρνητική επίδραση στην οικονομική δραστηριότητα μέχρι το τέλος του 2024. Πιο συγκεκριμένα, η όξυνση της γεωπολιτικής αβεβαιότητας στη Μέση Ανατολή και την Ερυθρά Θάλασσα, από όπου

---

<sup>20</sup> Πηγή: Έκθεση για τη Νομισματική Πολιτική, 2023-2024, (Ιούνιος 2024), Τράπεζα της Ελλάδος

διέρχεται σημαντικό τμήμα του παγκόσμιου εμπορίου, μπορεί να οδηγήσει σε εκ νέου αύξηση τις διεθνείς τιμές των βασικών εμπορευμάτων και το κόστος των εισαγόμενων ενδιάμεσων και τελικών αγαθών. Η περαιτέρω κάμψη του διεθνούς εμπορίου μπορεί να οδηγήσει σε τυχόν βραδύτερη υποχώρηση του πυρήνα του πληθωρισμού και κατά συνέπεια να μεταβάλει τις τρέχουσες προσδοκίες για τη βελτίωση του πραγματικού διαθέσιμου εισοδήματος και για την εξέλιξη των βασικών επιτοκίων και του κόστους δανεισμού.

Η επιβράδυνση της οικονομίας της Κίνας αποκτά περισσότερο διαρθρωτικά χαρακτηριστικά και το ενδεχόμενο επιδείνωσης της κρίσης στην εκεί αγορά ακινήτων, εάν καθυστερήσει η υλοποίηση αξιόπιστων μέτρων αναδιάρθρωσης, εγκυμονεί κινδύνους για την παγκόσμια οικονομική δραστηριότητα.

Τέλος, ο χαμηλός βαθμός αξιοπιστίας των δημοσιονομικών αρχών και εμπιστοσύνης στους θεσμούς σε αρκετές οικονομίες, αλλά και η πολιτική πόλωση ή ο κομματικός κατακερματισμός σε μερικές από αυτές, είναι δυνατόν να δυσχεράνει ή να καθυστερήσει την αναγκαία δημοσιονομική προσαρμογή και το ρυθμό υλοποίησης μεταρρυθμίσεων προς την κατεύθυνση αύξησης της παραγωγικότητας και της ανταγωνιστικότητας των οικονομιών αυτών.

Σε αντίθεση με όλα τα παραπάνω, σε ευνοϊκότερες εξελίξεις έναντι των προβλέψεων είναι δυνατόν να συμβάλουν (α) η αύξηση της εγχώριας ζήτησης από την υποχώρηση της διεθνούς γεωπολιτικής αβεβαιότητας και τη αλλαγή της κατεύθυνσης της νομισματικής πολιτικής, (β) η δημοσιονομική επίδραση του εκλογικού κύκλου σε πολλές μεγάλες οικονομίες, (γ) η πιθανή γρηγορότερη αποκλιμάκωση του πυρήνα του πληθωρισμού και των πληθωριστικών προσδοκιών σε σχέση με τις τρέχουσες εκτιμήσεις, αλλά και (δ) η συμβολή της τεχνητής νοημοσύνης στην παραγωγικότητα πιο άμεσα.

Όσο αφορά στην Ελληνική οικονομία οι κίνδυνοι για την ανάπτυξη είναι κυρίως καθοδικοί. Συγκεκριμένα, κινδύνους για τις προοπτικές της ελληνικής οικονομίας σύμφωνα με τις προβλέψεις της Τράπεζας της Ελλάδος αποτελούν: (α) τυχόν επιδείνωση της γεωπολιτικής κρίσης στην Ουκρανία και στη Μέση Ανατολή και οι συνεπαγόμενες επιπτώσεις στο διεθνές οικονομικό περιβάλλον, (β) ο χαμηλότερος του αναμενομένου ρυθμός απορρόφησης και αξιοποίησης των κονδυλίων του Μηχανισμού Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας, (γ) η καθυστέρηση υλοποίησης των μεταρρυθμίσεων, που θα επιβράδυνε τη διαδικασία ενίσχυσης της παραγωγικότητας της οικονομίας και της ανταγωνιστικότητας των επιχειρήσεων, και (δ) ακραία καιρικά φαινόμενα (πλημμύρες και πυρκαγιές, όπως συνέβη το 2023). Η

ελληνική οικονομία θα επηρεαστεί θετικά σε περίπτωση που τα έσοδα από τον τουρισμό υπερβούν ξανά τις προσδοκίες.

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

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

Μαρούσι, 08 Αυγούστου 2024  
ΓΙΑ ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ

Ο Πρόεδρος του  
Διοικητικού Συμβουλίου

Γεώργιος Τανισκίδης

Ο Διευθύνων Σύμβουλος

Δημήτριος Κυπαρίσσης

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

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

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

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

Ποσά σε Ευρώ 000

Όνομασία	Περιγραφή	30/6/2024	31/12/2023	30/6/2023
<b>Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες προ προβλέψεων</b>	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες επιμετρούμενα στο αποσβεσμένο κόστος προ προβλέψεων για απομειώσεις δανείων και λοιπών απαιτήσεων από πελάτες- Υπολογισμός: Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες + Προβλέψεις για απομειώσεις δανείων και λοιπών απαιτήσεων από πελάτες	3.061.886	2.458.509	2.044.780
<b>Προβλέψεις για απομειώσεις δανείων και λοιπών απαιτήσεων από πελάτες</b>	Προβλέψεις για απομειώσεις δανείων και λοιπών απαιτήσεων από πελάτες	32.822	27.595	24.132
<b>Υποχρεώσεις προς πελάτες</b>	Καταθέσεις πελατών και επιταγές πληρωτέες- Υπολογισμός: Καταθέσεις όψεως + Καταθέσεις ταμειυτηρίου+ Καταθέσεις προθεσμίας + Δεσμευμένες καταθέσεις + Λοιπές καταθέσεις + επιταγές πληρωτέες	3.715.139	3.191.804	2.778.775
<b>Δείκτης δανείων μετά από προβλέψεις προς καταθέσεις (LDR)</b>	Λογιστική αξία δανείων και απαιτήσεων από πελάτες επιμετρούμενων σε αποσβεσμένο κόστος μετά από προβλέψεις προς καταθέσεις πελατών και επιταγές πληρωτέες- Υπολογισμός: Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες / (Καταθέσεις όψεως + Καταθέσεις ταμειυτηρίου+ Καταθέσεις προθεσμίας + Δεσμευμένες καταθέσεις + Λοιπές καταθέσεις + επιταγές πληρωτέες)	81,53%	76,16%	72,72%
<b>Συνολικά λειτουργικά έξοδα</b>	Σύνολο λειτουργικών εξόδων	26.639	56.939	24.120
<b>Αποτελέσματα προ προβλέψεων και φόρων</b>	Σύνολο αποτελεσμάτων προ προβλέψεων και φόρων	94.848	136.018	59.345
<b>Σταθμισμένο ενεργητικό σε κίνδυνο (RWAs)</b>	Στοιχεία ενεργητικού και στοιχεία εκτός ισολογισμού, προσδιορισμένα βάσει σταθμισμένου κινδύνου, σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) 575/2013	3.270.333	2.685.788	2.141.742
<b>Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET 1)</b>	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.	15,96%*	17,67%	13,13%
<b>Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (TRCR)</b>	Συνολικά εποπτικά κεφάλαια, με εφαρμογή των διατάξεων του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 και των εποπτικών μεταβατικών ρυθμίσεων για την επίδραση του Δ.Π.Χ.Α. 9, αναφορικά με τα σταθμισμένα στοιχεία ενεργητικού, ενσωματώνοντας τα κέρδη περιόδου.	15,96%*	17,67%	13,13%
<b>Δείκτης κάλυψης ρευστότητας (LCR)</b>	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.	262,57%	248,88% **	229,12%
<b>Δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης (NSFR)</b>	Ο δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης ορίζεται ως το ποσό της διαθέσιμης σταθερής χρηματοδότησης σε σχέση με το ποσό της απαιτούμενης σταθερής χρηματοδότησης.	128,80%	131,73%	129,58%

\* Τα κονδύλια έχουν υπολογιστεί με συμπερίληψη των κερδών της περιόδου ενσωματώνοντας πρόβλεψη για διανομή μερίσματος

\*\* Όπως επαναπροσδιορίστηκε κατόπιν αναταξινόμησης στην κατηγοριοποίηση των καταθέσεων

### **III. Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή**



## Έκθεση Επισκόπησης Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

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

## Έκθεση Επισκόπησης Ενδιάμεσων Συνοπτικών Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

### Εισαγωγή

Έχουμε επισκοπήσει τη συνημμένη συνοπτική εταιρική και ενοποιημένη κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της ανώνυμης τραπεζικής εταιρίας «Τράπεζα Optima bank A.E.», της 30ης Ιουνίου 2024 και τις σχετικές συνοπτικές ενδιάμεσες εταιρικές και ενοποιημένες καταστάσεις αποτελεσμάτων και λοιπών συνολικών εισοδημάτων, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της εξάμηνης περιόδου που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και τις επιλεγμένες επεξηγηματικές σημειώσεις, που συνθέτουν τις ενδιάμεσες συνοπτικές χρηματοοικονομικές καταστάσεις οι οποίες αποτελούν αναπόσπαστο μέρος της εξαμηνιαίας οικονομικής έκθεσης του Ν. 3556/2007.

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

### Εύρος Επισκόπησης

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

### Συμπέρασμα

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

### Έκθεση επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Θεμάτων

Η επισκόπησή μας δεν εντόπισε ουσιαστική ασυνέπεια ή σφάλμα στις δηλώσεις των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και στις πληροφορίες της εξαμηνιαίας Έκθεσης Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου, όπως αυτές ορίζονται στο άρθρο 5 και 5α του Ν. 3556/2007, σε σχέση με τις συνημμένες συνοπτικές ενδιάμεσες εταιρικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

Αθήνα, 09 Αυγούστου 2024

Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής


### Απόστολος Κοκκινέλλης

A.M. ΣΟΕΛ: 44621

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](http://www.deloitte.com/about) to learn more about our global network of member firms.

**IV. Ενδιάμεσες Συνοπτικές Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις  
της περιόδου  
1<sup>η</sup> Ιανουαρίου έως 30<sup>η</sup> Ιουνίου 2024**

## ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ .....	2
ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ .....	3
ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ .....	4
ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ .....	5
ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ .....	6
ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ .....	8
ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ .....	9
1. Γενικές πληροφορίες .....	10
2. Ουσιώδεις λογιστικές πολιτικές .....	12
2.1 Πλαίσιο κατάρτισης .....	12
2.1.1 Συνέχιση της επιχειρηματικής δραστηριότητας .....	14
2.1.2 Αναπροσαρμογές κονδυλίων .....	15
2.1.3 Νέα Πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες .....	15
3. Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και παραδοχές στην εφαρμογή των λογιστικών αρχών .....	16
4. Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων .....	17
4.1 Πιστωτικός Κίνδυνος .....	17
4.2 Κίνδυνος Ρευστότητας .....	33
4.3 Κεφαλαιακή Επάρκεια .....	33
5. Εύλογη αξία χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού και υποχρεώσεων .....	36
5.1 Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων που δεν τηρούνται σε εύλογες αξίες .....	36
5.2 Ιεραρχία της εύλογης αξίας .....	36
6. Καθαρά έσοδα από τόκους .....	42
7. Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες .....	44
8. Κέρδη/(ζημιές) χρηματοοικονομικών πράξεων .....	45
9. Λοιπά λειτουργικά έξοδα .....	46
10. Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου .....	46
11. Τρέχων φόρος .....	47
12. Κέρδη ανά μετοχή .....	48
13. Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα .....	49
14. Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα .....	50
15. Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων .....	51
16. Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα .....	52
17. Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες .....	53
18. Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων .....	55
19. Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος .....	58
20. Συμμετοχές σε θυγατρικές και συγγενείς επιχειρήσεις .....	60
21. Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση .....	62
22. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού .....	64
23. Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα .....	65
24. Υποχρεώσεις προς πελάτες .....	65
25. Λοιπές υποχρεώσεις .....	66
26. Προβλέψεις .....	66
27. Μετοχικό Κεφάλαιο .....	67
28. Λοιπά αποθεματικά .....	67
29. Παροχές σε συμμετοχικούς τίτλους .....	68
30. Δεσμεύσεις, στοιχεία ενεργητικού σε ενέχυρο, ενδεχόμενες υποχρεώσεις και απαιτήσεις .....	68
31. Υπόλοιπα συνδεδεμένων μερών .....	70
31.1 Συναλλαγές με τις θυγατρικές και συγγενείς εταιρίες του ομίλου της Optima bank .....	71
31.2 Συναλλαγές με διευθυντικά στελέχη ,μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και συγγενικά προς αυτούς πρόσωπα .....	72
31.3 Αμοιβές διευθυντικών στελεχών και μελών του Διοικητικού Συμβουλίου .....	73
32. Πληροφόρηση κατά τομέα .....	73
33. Διανομή μερίσματος .....	74
34. Γεγονότα μεταγενέστερα των χρηματοοικονομικών καταστάσεων .....	75

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

		<b>1/1/2024- 30/6/2024</b>	<b>1/1/2023- 30/6/2023</b>
<i>Ποσά σε Ευρώ '000</i>			
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	6	119.647	71.012
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	6	(28.162)	(10.316)
<b>Καθαρά έσοδα από τόκους</b>		<b>91.485</b>	<b>60.697</b>
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	7	22.373	17.542
Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες	7	(3.249)	(3.216)
<b>Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες</b>		<b>19.124</b>	<b>14.326</b>
Έσοδα από μερίσματα		96	69
Κέρδη/(ζημιές) χρηματοοικονομικών πράξεων	8	8.927	7.616
Κέρδη/(ζημιές) που προκύπτουν από την παύση αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος		1.653	0
Λοιπά λειτουργικά έσοδα		202	757
		<b>10.878</b>	<b>8.442</b>
<b>Καθαρά έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες</b>		<b>121.487</b>	<b>83.465</b>
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού		(14.834)	(12.336)
Λοιπά λειτουργικά έξοδα	9	(7.806)	(8.402)
Αποσβέσεις		(3.999)	(3.382)
<b>Σύνολο λειτουργικών εξόδων</b>		<b>(26.639)</b>	<b>(24.120)</b>
<b>Κέρδη προ προβλέψεων και φόρων</b>		<b>94.848</b>	<b>59.345</b>
Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου	10	(7.154)	(5.352)
<b>Σύνολο προβλέψεων</b>		<b>(7.154)</b>	<b>(5.352)</b>
Αναλογία κερδών/(ζημιών) από συγγενείς εταιρίες		144	0
		<b>87.838</b>	<b>53.992</b>
<b>Κέρδη προ φόρων</b>		<b>87.838</b>	<b>53.992</b>
Τρέχων φόρος	11	(18.806)	(9.896)
<b>Κέρδη μετά από φόρους (α)</b>		<b>69.032</b>	<b>44.096</b>
<b>Κέρδη αποδιδόμενα σε:</b>			
Μετόχους της μητρικής		69.031	44.096
Μη ελέγχουσες συμμετοχές		1	0
		<b>69.032</b>	<b>44.096</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		195	2.403
Αναβαλλόμενη φορολογία αποθεματικού χρηματοοικονομικών στοιχείων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων		(43)	(529)
Πρόβλεψη απομείωσης χρεωστικών τίτλων		(28)	(42)
<b>Σύνολο στοιχείων που μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα</b>		<b>124</b>	<b>1.833</b>
<b>Λοιπά συνολικά εισοδήματα μετά από φόρους (β)</b>		<b>124</b>	<b>1.833</b>
<b>Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα περιόδου μετά από φόρους (α)+(β)</b>		<b>69.156</b>	<b>45.929</b>
<b>Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα περιόδου αποδιδόμενα σε:</b>			
Μετόχους της μητρικής		69.155	45.929
Μη ελέγχουσες συμμετοχές		1	0
		<b>69.156</b>	<b>45.929</b>
Κέρδη μετά από φόρους ανά μετοχή - βασικά (σε €)	12	0,94	1,02
Κέρδη μετά από φόρους ανά μετοχή - προσαρμοσμένα (σε €)	12	0,94	1,02

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 10 - 75) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

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

	Σημ.	1/1/2024- 30/6/2024	1/1/2023- 30/6/2023
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	6	118.200	70.034
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	6	(28.140)	(10.093)
<b>Καθαρά έσοδα από τόκους</b>		<b>90.060</b>	<b>59.941</b>
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	7	20.080	16.037
Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες	7	(3.123)	(3.222)
<b>Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες</b>		<b>16.957</b>	<b>12.815</b>
Έσοδα από μερίσματα		84	69
Κέρδη/(ζημιές) χρηματοοικονομικών πράξεων	8	8.879	7.796
Κέρδη/(ζημιές) που προκύπτουν από την παύση αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος		1.653	0
Λοιπά λειτουργικά έσοδα		283	843
		<b>10.899</b>	<b>8.708</b>
<b>Καθαρά έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες</b>		<b>117.916</b>	<b>81.463</b>
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού		(14.235)	(11.889)
Λοιπά λειτουργικά έξοδα	9	(7.382)	(8.054)
Αποσβέσεις		(3.785)	(3.184)
<b>Σύνολο λειτουργικών εξόδων</b>		<b>(25.402)</b>	<b>(23.126)</b>
<b>Κέρδη προ προβλέψεων και φόρων</b>		<b>92.514</b>	<b>58.337</b>
Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου	10	(6.934)	(5.387)
<b>Σύνολο προβλέψεων</b>		<b>(6.934)</b>	<b>(5.387)</b>
<b>Κέρδη προ φόρων</b>		<b>85.578</b>	<b>52.950</b>
Τρέχων φόρος	11	(18.506)	(9.654)
<b>Κέρδη μετά από φόρους (α)</b>		<b>67.072</b>	<b>43.296</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		195	2.403
Αναβαλλόμενη φορολογία αποθεματικού χρηματοοικονομικών στοιχείων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων		(43)	(529)
Πρόβλεψη απομείωσης χρεωστικών τίτλων		(28)	(42)
<b>Σύνολο στοιχείων που μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα</b>		<b>124</b>	<b>1.833</b>
<b>Λοιπά συνολικά εισοδήματα μετά από φόρους (β)</b>		<b>124</b>	<b>1.833</b>
<b>Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα περιόδου μετά από φόρους (α)+(β)</b>		<b>67.196</b>	<b>45.129</b>
Κέρδη μετά από φόρους ανά μετοχή - βασικά (σε €)	12	0,91	1,00
Κέρδη μετά από φόρους ανά μετοχή - προσαρμοσμένα (σε €)	12	0,91	1,00

*Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 10 - 75) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.*

**ΟΜΙΛΟΣ****ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ**

Ποσά σε Ευρώ '000

**ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ**

	Σημ.	30/6/2024	31/12/2023
Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα	13	652.114	479.323
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	14	106.753	126.090
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	15	173.131	337.628
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	16	1.427	1.033
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	17	3.029.064	2.430.914
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων	18	59.624	86.488
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	19	368.213	251.388
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	20	404	260
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία		10.194	10.903
Άυλα πάγια στοιχεία		10.594	10.805
Δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων		18.224	19.508
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	21	7.412	8.079
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	22	91.367	105.850
<b>Σύνολο ενεργητικού</b>		<b>4.528.521</b>	<b>3.868.269</b>

**ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ & ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ**

Υποχρεώσεις προς την κεντρική τράπεζα		352	0
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	23	94.190	81.079
Υποχρεώσεις προς πελάτες	24	3.715.139	3.191.804
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	16	1.908	8.497
Υποχρεώσεις από μισθώσεις		19.785	20.861
Υποχρεώσεις στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία		783	692
Υποχρεώσεις φόρου εισοδήματος		24.213	12.226
Λοιπές υποχρεώσεις	25	121.173	40.667
Προβλέψεις	26	3.458	2.366
<b>Σύνολο υποχρεώσεων</b>		<b>3.981.001</b>	<b>3.358.192</b>

**Ίδια κεφάλαια**

Μετοχικό κεφάλαιο	27	254.521	254.245
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο		84.114	84.114
Αποθεματικό εύλογης αξίας μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων		(2.810)	(2.935)
Μείον: Ίδιες μετοχές		0	(164)
Λοιπά αποθεματικά	28	24.819	30.146
Συσσωρευμένα κέρδη		186.855	144.651
<b>Σύνολο ιδίων κεφαλαίων που αναλογούν σε μετόχους της Εταιρείας</b>		<b>547.499</b>	<b>510.057</b>
Μη ελέγχουσες συμμετοχές		21	20
<b>Σύνολο ιδίων κεφαλαίων</b>		<b>547.520</b>	<b>510.077</b>

**Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων**

<b>4.528.521</b>	<b>3.868.269</b>
------------------	------------------

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 10 - 75) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

**ΤΡΑΠΕΖΑ****ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ**

Ποσά σε Ευρώ '000

	Σημ.	30/6/2024	31/12/2023
<b>ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b>			
Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα	13	652.112	479.322
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	14	105.125	123.625
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	15	171.890	336.994
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	16	1.427	1.033
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	17	3.015.306	2.416.072
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων	18	59.624	86.488
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	19	368.213	251.388
Συμμετοχές σε θυγατρικές και συγγενείς επιχειρήσεις	20	9.134	9.134
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία		10.031	10.738
Άυλα πάγια στοιχεία		7.373	7.421
Δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων		18.182	19.478
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	21	8.142	8.938
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	22	91.096	104.575
<b>Σύνολο ενεργητικού</b>		<b>4.517.655</b>	<b>3.855.206</b>
<b>ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ &amp; ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ</b>			
Υποχρεώσεις προς την κεντρική τράπεζα		352	0
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	23	94.190	79.055
Υποχρεώσεις προς πελάτες	24	3.722.829	3.196.911
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	16	1.908	8.497
Υποχρεώσεις από μισθώσεις		19.744	20.834
Υποχρεώσεις στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία		736	650
Υποχρεώσεις φόρου εισοδήματος		23.396	11.491
Λοιπές υποχρεώσεις	25	119.238	39.082
Προβλέψεις	26	3.448	2.356
<b>Σύνολο υποχρεώσεων</b>		<b>3.985.841</b>	<b>3.358.876</b>
<b>Ίδια κεφάλαια</b>			
Μετοχικό κεφάλαιο	27	254.521	254.245
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο		84.114	84.114
Αποθεματικό εύλογης αξίας μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων		(2.810)	(2.935)
Μείον: Ίδιες μετοχές		0	(164)
Λοιπά αποθεματικά	28	23.922	29.249
Συσσωρευμένα κέρδη		172.067	131.821
<b>Σύνολο ιδίων κεφαλαίων</b>		<b>531.814</b>	<b>496.330</b>
<b>Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων</b>		<b>4.517.655</b>	<b>3.855.206</b>

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 10 - 75) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

## ΟΜΙΛΟΣ

### ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΕΝΟΠΙΩΜΕΝΗ 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 περιόδου	0	0	0	0	0	44.096	0	44.096	0	44.096
<b>Λοιπά συνολικά εισοδήματα</b>										
Κέρδη/(ζημιές) αποτίμησης μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	0	2.403	0	0	0	0	2.403	0	2.403
Κέρδη/(ζημιές) μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	0	(42)	0	0	0	0	(42)	0	(42)
Μείον: Φόρος που αναλογεί	0	0	(529)	0	0	0	0	(529)	0	(529)
<b>Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα (μετά από φόρους)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.833</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>44.096</b>	<b>0</b>	<b>45.929</b>	<b>0</b>	<b>45.929</b>
Μείωση μετοχικού κεφαλαίου με συμφιρισμό ζημιών παρελθουσών χρήσεων	(30.476)	0	0	0	0	30.476	0	0	0	0
Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου	0	(412)	0	0	0	0	0	(412)	0	(412)
Μετατροπή ομολογιακού δανείου σε μετοχικό κεφάλαιο και αποθεματικό υπέρ το άρτιο	48.591	11.409	0	0	0	0	(60.000)	0	0	0
<b>Σύνολο συναλλαγών με ιδιοκτήτες</b>	<b>18.116</b>	<b>10.997</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>30.476</b>	<b>(60.000)</b>	<b>(412)</b>	<b>0</b>	<b>(412)</b>
<b>Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2023</b>	<b>178.395</b>	<b>10.997</b>	<b>(4.895)</b>	<b>0</b>	<b>19.810</b>	<b>94.145</b>	<b>0</b>	<b>298.452</b>	<b>18</b>	<b>298.470</b>
<b>Υπόλοιπο 1 Ιουλίου 2023</b>	<b>178.395</b>	<b>10.997</b>	<b>(4.895)</b>	<b>0</b>	<b>19.810</b>	<b>94.145</b>	<b>0</b>	<b>298.452</b>	<b>18</b>	<b>298.470</b>
Καθαρά αποτελέσματα περιόδου	0	0	0	0	0	58.925	0	58.925	2	58.927
<b>Λοιπά συνολικά εισοδήματα</b>										
Κέρδη/(ζημιές) αποτίμησης μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	0	2.622	0	0	0	0	2.622	0	2.622
Κέρδη/(ζημιές) μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	0	(85)	0	0	0	0	(85)	0	(85)
Μείον: Φόρος που αναλογεί	0	0	(577)	0	0	0	0	(577)	0	(577)
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>1.960</b>	<b>0</b>	<b>(9)</b>	<b>58.925</b>	<b>0</b>	<b>60.876</b>	<b>2</b>	<b>60.878</b>
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	72.450	78.410	0	0	0	0	0	150.860	0	150.861
Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου	0	(6.902)	0	0	0	0	0	(6.902)	0	(6.902)
Φόρος που αναλογεί επί των εξόδων αύξησης μετοχικού κεφαλαίου	0	1.609	0	0	0	0	0	1.609	0	1.609
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>75.850</b>	<b>73.117</b>	<b>0</b>	<b>(164)</b>	<b>10.345</b>	<b>(8.419)</b>	<b>0</b>	<b>150.729</b>	<b>0</b>	<b>150.730</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 περιόδου	0	0	0	0	0	69.031	0	69.031	1	69.032
<b>Λοιπά συνολικά εισοδήματα</b>										
Κέρδη/(ζημιές) αποτίμησης μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	0	195	0	0	0	0	195	0	195
Κέρδη/(ζημιές) μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	0	(28)	0	0	0	0	(28)	0	(28)
Μείον: Φόρος που αναλογεί	0	0	(43)	0	0	0	0	(43)	0	(43)
<b>Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα (μετά από φόρους)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>124</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>69.031</b>	<b>0</b>	<b>69.156</b>	<b>1</b>	<b>69.156</b>
Κεφαλαιοποίηση κερδών	276	0	0	0	0	(276)	0	0	0	0
Μερίσματα πληρωτέα	0	0	0	0	0	(32.462)	0	(32.462)	0	(32.462)
Μεταφορές	0	0	0	(83)	(5.828)	5.911	0	0	0	0
(Αγορές) / πωλήσεις ιδίων μετοχών	0	0	0	247	0	0	0	247	0	247
Διάθεση μετοχών στο προσωπικό	0	0	0	0	501	0	0	501	0	501
<b>Σύνολο συναλλαγών με ιδιοκτήτες</b>	<b>276</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>164</b>	<b>(5.327)</b>	<b>(26.827)</b>	<b>0</b>	<b>(31.714)</b>	<b>0</b>	<b>(31.714)</b>
<b>Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2024</b>	<b>254.521</b>	<b>84.114</b>	<b>(2.810)</b>	<b>0</b>	<b>24.819</b>	<b>186.855</b>	<b>0</b>	<b>547.499</b>	<b>21</b>	<b>547.520</b>

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 10 - 75) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.



## ΤΡΑΠΕΖΑ

### ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ 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
<b>Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2023</b>	<b>160.279</b>	<b>0</b>	<b>(6.727)</b>	<b>0</b>	<b>19.027</b>	<b>8.930</b>	<b>60.000</b>	<b>241.508</b>
Καθαρά αποτελέσματα περιόδου	0	0	0	0	0	43.296	0	43.296
<b>Λοιπά συνολικά εισοδήματα</b>								
Κέρδη/(ζημιές) αποτίμησης μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	0	2.403	0	0	0	0	2.403
Κέρδη/(ζημιές) μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	0	(42)	0	0	0	0	(42)
Μείον: Φόρος που αναλογεί	0	0	(529)	0	0	0	0	(529)
<b>Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα (μετά από φόρους)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.833</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>43.296</b>	<b>0</b>	<b>45.129</b>
Μείωση μετοχικού κεφαλαίου με συμψηφισμό ζημιών παρελθουσών χρήσεων	(30.476)	0	0	0	0	30.476	0	0
Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου	0	(412)	0	0	0	0	0	(412)
Μετατροπή ομολογιακού δανείου σε μετοχικό κεφάλαιο και αποθεματικό υπέρ το άρτιο	48.591	11.409	0	0	0	0	(60.000)	0
<b>Σύνολο συναλλαγών με ιδιοκτήτες</b>	<b>18.116</b>	<b>10.997</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>30.476</b>	<b>60.000</b>	<b>(412)</b>
<b>Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2023</b>	<b>178.395</b>	<b>10.997</b>	<b>(4.895)</b>	<b>0</b>	<b>19.027</b>	<b>82.702</b>	<b>0</b>	<b>286.225</b>
<b>Υπόλοιπο 1 Ιουλίου 2023</b>	<b>178.395</b>	<b>10.997</b>	<b>(4.895)</b>	<b>0</b>	<b>19.027</b>	<b>82.702</b>	<b>0</b>	<b>286.225</b>
Καθαρά αποτελέσματα περιόδου	0	0	0	0	0	57.424	0	57.424
<b>Λοιπά συνολικά εισοδήματα</b>								
Κέρδη/(ζημιές) αποτίμησης μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	0	2.622	0	0	0	0	2.622
Κέρδη/(ζημιές) μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	0	(85)	0	0	0	0	(85)
Μείον: Φόρος που αναλογεί	0	0	(577)	0	0	0	0	(577)
Καθαρά αναλογιστικά κέρδη αναγνωριζόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	0	0	0	(9)	0	0	(9)
<b>Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα (μετά από φόρους)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.960</b>	<b>0</b>	<b>(9)</b>	<b>57.424</b>	<b>0</b>	<b>59.375</b>
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	72.450	78.410	0	0	0	0	0	150.860
Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου	0	(6.902)	0	0	0	0	0	(6.902)
Φόρος που αναλογεί επί των εξόδων αύξησης μετοχικού κεφαλαίου	0	1.609	0	0	0	0	0	1.609
Κεφαλαιοποίηση κερδών	3.400	0	0	0	0	(3.400)	0	0
Διάθεση μετοχών στο προσωπικό	0	0	0	0	5.326	0	0	5.326
Σχηματισμός τακτικού αποθεματικού	0	0	0	0	4.905	(4.905)	0	0
(Αγορές) /πωλήσεις ιδίων μετοχών	0	0	0	(164)	0	0	0	(164)
<b>Σύνολο συναλλαγών με ιδιοκτήτες</b>	<b>75.850</b>	<b>73.117</b>	<b>0</b>	<b>(164)</b>	<b>10.231</b>	<b>(8.305)</b>	<b>0</b>	<b>150.729</b>
<b>Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2023</b>	<b>254.245</b>	<b>84.114</b>	<b>(2.935)</b>	<b>(164)</b>	<b>29.249</b>	<b>131.821</b>	<b>0</b>	<b>496.330</b>
<b>Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2024</b>	<b>254.245</b>	<b>84.114</b>	<b>(2.935)</b>	<b>(164)</b>	<b>29.249</b>	<b>131.821</b>	<b>0</b>	<b>496.330</b>
Καθαρά αποτελέσματα περιόδου	0	0	0	0	0	67.072	0	67.072
<b>Λοιπά συνολικά εισοδήματα</b>								
Κέρδη/(ζημιές) αποτίμησης μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	0	195	0	0	0	0	195
Κέρδη/(ζημιές) μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	0	(28)	0	0	0	0	(28)
Μείον: Φόρος που αναλογεί	0	0	(43)	0	0	0	0	(43)
<b>Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα (μετά από φόρους)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>124</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>67.072</b>	<b>0</b>	<b>67.196</b>
Κεφαλαιοποίηση κερδών	276	0	0	0	0	(276)	0	0
Διάθεση μετοχών στο προσωπικό	0	0	0	0	501	0	0	501
Μερίσματα πληρωτέα	0	0	0	0	0	(32.461)	0	(32.461)
Μεταφορές	0	0	0	(83)	(5.828)	5.911	0	0
(Αγορές) /πωλήσεις ιδίων μετοχών	0	0	0	247	0	0	0	247
<b>Σύνολο συναλλαγών με ιδιοκτήτες</b>	<b>276</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>164</b>	<b>(5.327)</b>	<b>(26.826)</b>	<b>0</b>	<b>(31.713)</b>
<b>Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2024</b>	<b>254.521</b>	<b>84.114</b>	<b>(2.810)</b>	<b>0</b>	<b>23.922</b>	<b>172.067</b>	<b>0</b>	<b>531.814</b>

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 10 - 75) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

## ΟΜΙΛΟΣ

### ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

		1/1/2024 - 30/6/2024	1/1/2023 - 30/6/2023
Ποσά σε Ευρώ '000	Σημ.		
<b>Λειτουργικές δραστηριότητες</b>			
<b>Κέρδη προ φόρων</b>		<b>87.838</b>	<b>53.992</b>
Προσαρμογές για:			
Αποσβέσεις		3.999	3.382
Ζημιές εύλογης αξίας χρηματοοικονομικών μέσων		(5.037)	(6.257)
Τόκοι και λοιπά έξοδα μη ταμειακά		356	718
Έσοδα από μερίσματα		(96)	(69)
(Κέρδη)/ζημιές από αποτίμηση παραγώγων		(7.301)	297
Αναλογία (κερδών) / ζημιών από συμμετοχές με τη μέθοδο της καθαρής θέσης		(144)	0
Πρόβλεψη για παροχές σε εργαζομένους μετά την συνταξιοδότηση		92	72
Παροχές στο προσωπικό σε συμμετοχικούς τίτλους & λοιπές προβλέψεις προσωπικού		501	0
Πρόβλεψη για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	10	7.154	5.352
(Κέρδη)/ζημιές από πώληση στοιχείων ενεργητικού		10	(589)
Ζημιές / (κέρδη) εύλογης αξίας από απόθεμα δικαιωμάτων εκπομπών ρύπων		3.203	(173)
Συναλλαγματικές διαφορές		(21)	41
(Κέρδη)/ζημιές από πώληση χρηματοοικονομικών στοιχείων στην εύλογη αξία		(33)	0
		<b>90.521</b>	<b>56.766</b>
<b>Μεταβολές κεφαλαίου κίνησης</b>			
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων		170.134	(37.222)
Απαιτήσεις από πελάτες		(620.709)	(351.145)
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα		(301)	398
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού		5.128	(1.323)
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα		15.487	(45.715)
Υποχρεώσεις προς πελάτες		523.335	601.566
Λοιπές υποχρεώσεις		48.026	(942)
Καταβληθέντες τόκοι		(1)	(1)
<b>Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν την καταβολή του φόρου εισοδήματος</b>		<b>231.620</b>	<b>222.382</b>
Φόρος εισοδήματος που καταβλήθηκε		(99)	(303)
<b>Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες</b>		<b>231.521</b>	<b>222.079</b>
<b>Επενδυτικές δραστηριότητες</b>			
Αγορές χρεογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου		(253.333)	(29.314)
Πωλήσεις/λήξεις χρεογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου		153.630	6.290
Εισπραχθέντες τόκοι αξιογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου		9.298	4.710
Εισπράξεις από μερίσματα		96	69
Εισπράξεις από πώληση ακινήτων και εξοπλισμού		1	1.000
Αγορά ακινήτων και εξοπλισμού		(234)	(624)
Αγορά άυλων περιουσιακών στοιχείων		(1.277)	(1.363)
<b>Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες</b>		<b>(91.819)</b>	<b>(19.232)</b>
<b>Χρηματοδοτικές δραστηριότητες</b>			
Έσοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου		0	(412)
Αγορά ιδίων μετοχών		(1.227)	0
Εισπράξεις από πώληση ιδίων μετοχών		1.475	0
Εισπράξεις/(αποπληρωμές) από εκδοθέντα/αναληφθέντα δάνεια		14.884	75
Εξοφλήσεις υποχρεώσεων μίσθωσης (κεφάλαιο και τόκος)		(1.723)	(1.541)
<b>Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες</b>		<b>13.409</b>	<b>(1.878)</b>
Επίδραση συναλλαγματικών διαφορών στο ταμείο και στα ταμειακά ισοδύναμα		20	(40)
<b>Καθαρή αύξηση/(μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα</b>		<b>153.131</b>	<b>200.929</b>
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης περιόδου		577.613	285.046
<b>Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα τέλους περιόδου</b>		<b>730.744</b>	<b>485.975</b>

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 10 - 75) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

**ΤΡΑΠΕΖΑ****ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ**

Ποσά σε Ευρώ '000

**Λειτουργικές δραστηριότητες****Κέρδη προ φόρων**

Προσαρμογές για:

Αποσβέσεις

Ζημιές εύλογης αξίας χρηματοοικονομικών μέσων

Τόκοι και λοιπά έξοδα μη ταμειακά

Έσοδα από μερίσματα

(Κέρδη)/ζημιές από αποτίμηση παραγώνων

Πρόβλεψη για παροχές σε εργαζομένους μετά την συνταξιοδότηση

Παροχές στο προσωπικό σε συμμετοχικούς τίτλους &amp; λοιπές προβλέψεις προσωπικού

Πρόβλεψη για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές

(Κέρδη)/ζημιές από πώληση στοιχείων ενεργητικού

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

Συναλλαγματικές διαφορές

**Μεταβολές κεφαλαίου κίνησης**

Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων

Απαιτήσεις από πελάτες

Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα

Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα

Υποχρεώσεις προς πελάτες

Λοιπές υποχρεώσεις

**Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν την καταβολή του φόρου εισοδήματος****Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες****Επενδυτικές δραστηριότητες**

Αγορές χρεογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου

Πωλήσεις/λήξεις χρεογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου

Εισπραχθέντες τόκοι αξιολογίων επενδυτικού χαρτοφυλακίου

Εισπράξεις από μερίσματα

Εισπράξεις από πώληση ακινήτων και εξοπλισμού

Αγορά ακινήτων και εξοπλισμού

Αγορά άυλων περιουσιακών στοιχείων

**Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες****Χρηματοδοτικές δραστηριότητες**

Έσοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου

Αγορά ιδίων μετοχών

Εισπράξεις από πώληση ιδίων μετοχών

Εξοφλήσεις υποχρεώσεων μίσθωσης (κεφάλαιο και τόκος)

**Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες**

Επίδραση συναλλαγματικών διαφορών στο ταμείο και στα ταμειακά ισοδύναμα

**Καθαρή αύξηση/(μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα**

Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης περιόδου

**Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα τέλους περιόδου**

Σημ.	1/1/2024 - 30/6/2024	1/1/2023 - 30/6/2023
	<b>85.578</b>	<b>52.950</b>
	3.785	3.184
	(5.030)	(6.436)
	360	717
	(84)	(69)
	(7.301)	297
	86	69
	501	0
10	6.934	5.387
	10	(590)
	3.203	(173)
	(20)	40
	<b>88.022</b>	<b>55.377</b>
	170.134	(37.222)
	(604.669)	(350.207)
	(301)	398
	4.421	(1.769)
	15.487	(45.715)
	525.918	603.287
	47.629	(1.906)
	<b>246.641</b>	<b>222.243</b>
	<b>246.641</b>	<b>222.243</b>
	(251.933)	(28.664)
	152.797	6.239
	9.298	4.710
	84	69
	0	1.000
	(226)	(619)
	(1.246)	(1.280)
	<b>(91.226)</b>	<b>(18.545)</b>
	0	(412)
	(1.227)	0
	1.475	0
	(1.716)	(1.537)
	<b>(1.468)</b>	<b>(1.949)</b>
	20	(40)
	<b>153.967</b>	<b>201.709</b>
	575.147	281.914
	<b>729.114</b>	<b>483.623</b>

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 10 - 75) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

## ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΕΝΔΙΑΜΕΣΩΝ ΣΥΝΟΠΤΙΚΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ 30 ΙΟΥΝΙΟΥ 2024

### 1. Γενικές πληροφορίες

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

Η Τράπεζα παρέχει ένα ευρύ φάσμα τραπεζικών και χρηματιστηριακών υπηρεσιών καθώς και υπηρεσιών επενδυτικής τραπεζικής. Λειτουργεί σύμφωνα με τις διατάξεις του ν.4261/2014, όπως ισχύει, υπό την εποπτεία της Τράπεζας της Ελλάδας, ενώ παράλληλα είναι μέλος του Χρηματιστηρίου Αθηνών και του Χρηματιστηρίου Αξιών της Κύπρου. Την 30/6/2024 ο Όμιλος απασχολούσε συνολικά 535 άτομα και έχει έδρα στο Δήμο Αμαρουσίου Αττικής (Οδός Αιγιαλείας αρ. 32).

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

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

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

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

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

Κατόπιν των παραπάνω συναλλαγών και σε συνδυασμό με την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου που πραγματοποίησε η Τράπεζα Optima bank Α.Ε. σύμφωνα με την από 25/11/2020 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας, το ποσοστό της IREON INVESTMENTS LTD στην Τράπεζα Optima bank την 31/12/2020 ανήλθε σε 15,77%.

Στις 13/1/2021 η ΜΟΤΟΡ ΟΪΛ (ΕΛΛΑΣ) ΑΕ ανακοίνωσε ότι η θυγατρική της εταιρεία IREON INVESTMENTS LTD μεταβίβασε άλλες 61.500 μετοχές εκδόσεως Τράπεζα Optima bank AE σε συνδεδεμένα με την εταιρεία φυσικά πρόσωπα και 25.000 μετοχές σε τρίτα πρόσωπα.

Στις 15/1/2021 το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας Optima bank AE πιστοποίησε την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας με καταβολή μετρητών ύψους ΕΥΡΩ 80.139.546, η οποία είχε αποφασιστεί στην Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων στις 25/11/2020 στην οποία δεν συμμετείχε η IREON INVESTMENTS LTD.

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

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

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

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

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας στη συνεδρίαση του στις 10/5/2024 αποφάσισε την ίδρυση και λειτουργία Ανώνυμης Εταιρείας Χρηματοδοτικής Μίσθωσης του Ν.1665/1986 και υπέβαλε το σχετικό φάκελο για την απόκτηση της άδειας την 20/6/2024 στην Τράπεζα της Ελλάδος.

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

#### Καταστήματα που λειτουργούν στην Ελλάδα:

A/A	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ
1	ΨΥΧΙΚΟ	Ολυμπιονικών & Ελ. Βενιζέλου 1 - 154 51
2	ΗΛΙΟΥΠΟΛΗ	Α. Παπανδρέου & Γλάδστωνος 1 - 163 45
3	ΑΓΙΑ ΠΑΡΑΣΚΕΥΗ	Δ. Γούναρη 4 & Χαλανδρίου 6 - 153 43
4	ΜΑΡΟΥΣΙ	Θησέως 46 & Δ. Ράλλη 2 - 151 24
5	ΑΜΠΕΛΟΚΗΠΟΙ - ΑΘΗΝΑ	Βασ. Σοφίας 124 - 115 26
6	ΝΕΑ ΣΜΥΡΝΗ	Ελ. Βενιζέλου 55 - 171 23
7	ΠΑΛΑΙΟ ΦΑΛΗΡΟ	Αγίου Αλεξάνδρου 4 - 175 61
8	ΚΑΛΜΙΘΕΑ	Φορνέζη 2 & Ελ. Βενιζέλου - 176 75
9	ΚΑΛΑΜΑΡΙΑ - ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ	Εθνικής Αντιστάσεως 51 - 551 34
10	ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟΥ - ΑΘΗΝΑ	Λεωφ. Ελ. Βενιζέλου 15 - 105 64
11	ΧΑΛΑΝΔΡΙ	Κώστα Βάρναλη 1 - 152 33

12	ΝΙΚΑΙΑ	Πέτρου Ράλλη 232 - 184 53
13	ΚΟΡΙΝΘΟΣ	Εθνικής Αντιστάσεως 21 - 201 00
14	ΑΝΩ ΠΑΤΗΣΙΑ	Πατησίων 376 - 111 41
15	ΓΛΥΦΑΔΑ	Ανδρέα Παπανδρέου 8-10 - 166 75
16	ΤΣΙΜΙΣΚΗ - ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ	Ιωαν. Τσιμισκή 17 - 546 24
17	ΚΗΦΙΣΙΑ	Λεωφ. Κηφισίας 242 & Παναγίτσας 1 - 145 62
18	ΠΕΙΡΑΙΑΣ - ΒΑΣ. ΓΕΩΡΓΙΟΥ	Βασ. Γεωργίου 11 - 185 32
19	ΜΑΡΟΥΣΙ - ΑΝΑΒΡΥΤΑ	Λεωφ. Κηφισίας 221 - 151 24
20	ΝΕΑ ΙΩΝΙΑ	Λεωφ. Ηρακλείου 346 - 142 31
21	ΕΥΟΣΜΟΣ - ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ	28ης Οκτωβρίου 31 - 562 24
22	ΠΕΡΙΣΤΕΡΙ	Παναγή Τσαλδάρη 16-20 - 121 34
23	ΑΙΓΑΛΕΩ	Ιερά οδός 259 & 25ης Μαρτίου - 122 44
24	ΠΑΓΚΡΑΤΙ	Ευτυχίδου 34 - 36 - 116 34
25	ΚΟΛΩΝΑΚΙ	Πατριάρχου Ιωακείμ 7 & Ηροδότου - 106 74
26	ΗΡΑΚΛΕΙΟ ΚΡΗΤΗΣ	25ης Αυγούστου 46 - 712 02
27	ΛΑΡΙΣΑ	Κύπρου 78 & Φιλελλήνων - 412 22
28	ΠΑΤΡΑ	Αγίου Ανδρέου 42 - 262 21

Εντός του 2024 αναμένεται να ξεκινήσει η λειτουργία του 29<sup>ου</sup> καταστήματος στα Χανιά.

Οι ενοποιημένες και ατομικές ενδιάμεσες συνοπτικές χρηματοοικονομικές καταστάσεις της 30/6/2024, εγκρίθηκαν από το Δ.Σ. της 9/8/2024.

## **2. Ουσιώδεις λογιστικές πολιτικές**

### **2.1 Πλαίσιο κατάρτισης**

Ο Όμιλος και η Τράπεζα κατήρτισαν τις συνοπτικές ενδιάμεσες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της 30/6/2024 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.

Ο Όμιλος και η Τράπεζα επισκόπησαν και επικαιροποίησαν στην τρέχουσα περίοδο την λογιστική πολιτική σχετικά με την τροποποίηση όρων των δανείων με στόχο να παρέχουν περισσότερο σχετική πληροφόρηση για τις επιδράσεις των συγκεκριμένων συναλλαγών στην οικονομική θέση και χρηματοοικονομική επίδοση της Τράπεζας και του Ομίλου σε συμφωνία και συμμόρφωση με τις πρακτικές που ακολουθεί ο τραπεζικός κλάδος.

Ο Όμιλος και η Τράπεζα δύναται να τροποποιήσουν τις συμβάσεις δανείων και κατά συνέπεια, τις συμβατικές ροές δανείων είτε ως αναχρηματοδότηση ή αναδιάρθρωση δανεισμού πελάτη που αντιμετωπίζει ή πρόκειται να αντιμετωπίσει οικονομικές δυσχέρειες ή λόγω διαφόρων άλλων παραγόντων όπως μεταβολές στις συνθήκες της αγοράς ή εμπορικής διαπραγμάτευσης.

Στις ανωτέρω περιπτώσεις, ο Όμιλος και η Τράπεζα αξιολογούν πρώτα εάν οι νέοι όροι είναι ουσιωδώς διαφορετικοί από τους αρχικούς όρους της σύμβασης. Οι νέοι όροι στις συμβατικές ροές των χορηγήσεων θεωρούνται ουσιωδώς διαφορετικοί, στις ακόλουθες περιπτώσεις: αλλαγή πιστούχου, αλλαγή νομίσματος χορήγησης, εισαγωγή ή αφαίρεση δικαιωμάτων μετατρεψιμότητας ή μηχανισμών επιμερισμού κερδών, συνένωση μη ομοειδών συμβάσεων.

Στη συνέχεια ο Όμιλος και η Τράπεζα εξετάζουν αν η τροποποίηση των συμβάσεων πραγματοποιείται για λόγους αλλαγών στις συνθήκες αγοράς ή για εμπορικούς λόγους και διενεργούνται γενικά κατόπιν αιτήματος του οφειλέτη προκειμένου να εφαρμοστούν οι τρέχουσες συνθήκες αγοράς ή οι νέοι εμπορικοί λόγοι στο δάνειο του.

Η προκύπτουσα κατά τα ανωτέρω, νέα σύμβαση θεωρείται νέα συναλλαγή και κατά συνέπεια είναι απαραίτητη η αποαναγνώριση του αρχικού χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου (δανείου) και η αναγνώριση ενός νέου χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου.

Το νέο χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο υπόκειται στην ταξινόμηση και στις απαιτήσεις μέτρησης που καθορίζονται από το Δ.Π.Χ.Α. 9 και αναγνωρίζεται στην εύλογη αξία, ενώ η διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας του παλιού χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου και της εύλογης αξίας του νέου, αναγνωρίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων ως κέρδη ή ζημιές που προκύπτουν από την παύση αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος.

Σε περίπτωση που η σύμβαση τροποποιείται λόγω αναχρηματοδότησης ή αναδιάρθρωσης χρηματοδότησης στην οποία οι συμβατικές ταμειακές ροές τροποποιούνται για να επιτρέπεται σε έναν πελάτη που αντιμετωπίζει οικονομικές δυσκολίες (τρέχουσες ή μελλοντικές) να ανταποκριθεί στις υποχρεώσεις πληρωμών του, καθώς και σε περίπτωση που η τροποποίηση δεν πραγματοποιηθεί θα ήταν λογικά βέβαιο ότι ο πιστούχος δεν θα είναι σε θέση να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις πληρωμών της αρχικής σύμβασης, τότε η επαναδιαπραγμάτευση ή τροποποίηση δεν έχει ως αποτέλεσμα την παύση αναγνώρισης του εν λόγω χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου. Ο Όμιλος και η Τράπεζα θεωρούν ότι οι συμβατικές ταμειακές ροές δεν έχουν αλλάξει ουσιωδώς και υπολογίζουν εκ νέου την προ προβλέψεων λογιστική αξία του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου (δανείου) βάσει των νέων ταμειακών ροών, αναγνωρίζοντας στα αποτελέσματα κέρδη ή ζημιές από τροποποίηση των συμβατικών όρων δανείων, προσαρμόζοντας αντίστοιχα την λογιστική αξία προ προβλέψεων του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου (δανείου) μετά την τροποποίηση. Η λογιστική αξία προ προβλέψεων του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου υπολογίζεται εκ νέου ως η παρούσα αξία των επαναδιαπραγματευθέντων ή τροποποιημένων συμβατικών ταμειακών ροών προεξοφλημένων με το αρχικό πραγματικό επιτόκιο (ή του πιστωτικά αναπροσαρμοσμένου πραγματικού επιτοκίου για τα αποκτημένα ή δημιουργηθέντα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού απομειωμένης πιστωτικής αξίας) του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου. Τυχόν κόστη ή προμήθειες προσαρμόζουν τη λογιστική αξία του τροποποιημένου χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού και αποσβένονται κατά την υπόλοιπη διάρκεια του τροποποιημένου χρηματοοικονομικού στοιχείου.

Ο Όμιλος και η Τράπεζα σύμφωνα με τις απαιτήσεις του Δ.Λ.Π. 8 έχουν υιοθετήσει την εν λόγω απόφαση αναδρομικά ως αλλαγή λογιστικής πολιτικής. Η αναδρομική εφαρμογή της εν λόγω λογιστικής πολιτικής δεν

έχει σημαντική επίδραση στην Κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης και στην Κατάσταση αποτελεσμάτων και λοιπών συνολικών εισοδημάτων της 31ης Δεκεμβρίου 2023 και της 31ης Μαρτίου 2024.

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

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

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

### 2.1.1 Συνέχιση της επιχειρηματικής δραστηριότητας

Οι συνοπτικές ενδιάμεσες ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της 30/6/2024 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 Ενδιαμέσων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων της 30/6/2024 είναι κατάλληλη λαμβάνοντας υπόψη:

- την επαναλαμβανομένη 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 30/6/2024 ανήλθαν σε 262,57% και 128,80% αντίστοιχα, αρκετά υψηλότερα από το ελάχιστο εποπτικό όριο του 100%,
- τους δείκτες κεφαλαιακών απαιτήσεων του Ομίλου την 30/6/2024, οι οποίοι υπερκαλύπτουν τα εποπτικά όρια,
- την ανθεκτικότητα της ελληνικής οικονομίας και τη διατήρηση της δυναμικής της, όπως αυτή αποτυπώνεται στην αύξηση του Ακαθάριστου 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).



## 2.1.2 Αναπροσαρμογές κονδυλίων

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

## 2.1.3 Νέα Πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες

Παρατίθενται κατωτέρω οι τροποποιήσεις προτύπων που εφαρμόστηκαν από 1/1/2024:

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

Υποχρέωση από τη μίσθωση σε μία συναλλαγή πώλησης και επανεκμίσθωσης.

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

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

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

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

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

### ► Τροποποίηση του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 1 «Παρουσίαση Οικονομικών Καταστάσεων»:

Ταξινόμηση υποχρεώσεων σε βραχυπρόθεσμες και μακροπρόθεσμες.

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

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

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

Κατά την εφαρμογή των λογιστικών αρχών του Ομίλου και της Τράπεζας, η Διοίκηση προβαίνει σε εκτιμήσεις και παραδοχές που ενδέχεται να επηρεάσουν σημαντικά τα ποσά των στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων που παρουσιάζονται στις ενοποιημένες και ατομικές χρηματοοικονομικές καταστάσεις. 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 από πελάτες.

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

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

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

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

**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 21.

### **Γ. Εύλογη αξία χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων**

Η εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων για τα οποία δεν υπάρχουν παρατηρήσιμες τιμές σε ενεργή αγορά, προσδιορίζεται χρησιμοποιώντας μοντέλα αποτίμησης. Η μεθοδολογία αποτίμησης που χρησιμοποιείται περιλαμβάνει μεθόδους προεξόφλησης χρηματοροών που βασίζονται κυρίως σε παρατηρήσιμα δεδομένα, όπου αυτά είναι διαθέσιμα. Η εύλογη αξία των επενδύσεων σε αμοιβαία κεφάλαια επιχειρηματικών συμμετοχών κλειστού τύπου (ΑΚΕΣ) καθώς και στο ομόλογο από τιτλοποίηση δανείων εξαρτάται από βασικές παραδοχές οι οποίες συμπεριλαμβάνουν τα μελλοντικά έσοδα και ταμειακές ροές, τις λειτουργικές δαπάνες και τα προεξοφλητικά επιτόκια. Στο Επίπεδο 3 ταξινομείται το ομόλογο από τιτλοποίηση δανείων, του οποίου η εύλογη αξία εκτιμάται με χρήση σημαντικών μη παρατηρήσιμων δεδομένων. Το ΑΚΕΣ το οποίο είχε επενδύσει σε ανανεώσιμες πηγές ενέργειας (Αιολικά και Φωτοβολταϊκά πάρκα) και ταξινομούταν στο Επίπεδο 3 προέβη σε αποεπένδυση εντός του 2023.

Επιπρόσθετες πληροφορίες σχετικά με την εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων περιλαμβάνονται στις σημειώσεις 5, 15, 16 και 18.

### **Δ. Απομείωση θυγατρικών**

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

## **4. Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων**

### **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 αντανakλούν 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 και της Τράπεζας.

## Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες

### Όμιλος

Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες και προβλέψεις απομείωσης ανά στάδιο Δ.Π.Χ.Α. 9											
Ποσά σε Ευρώ '000	Στάδιο 1		Στάδιο 2		Στάδιο 3		POCI		Σύνολο		Καθαρή αξία δανείων και απαιτήσεων από πελάτες
	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	
<b>Ιδιώτες</b>											
Καταναλωτικά, προσωπικά & λοιπά	40.873	137	22	5	64	65	0	0	40.959	207	40.752
Στεγαστικά	114.060	332	0	0	0	0	0	0	114.060	332	113.728
<b>Επιχειρηματικά</b>											
Μεγάλες επιχειρήσεις	1.330.375	9.872	68.135	1.074	14.505	2.647	0	0	1.413.015	13.593	1.399.422
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	1.349.740	8.773	121.304	3.866	17.042	6.029	5.766	22	1.493.852	18.690	1.475.162
<b>Σύνολο</b>	<b>2.835.048</b>	<b>19.114</b>	<b>189.461</b>	<b>4.945</b>	<b>31.611</b>	<b>8.741</b>	<b>5.766</b>	<b>22</b>	<b>3.061.886</b>	<b>32.822</b>	<b>3.029.064</b>
<b>Δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο</b>											
Εγγυητικές επιστολές	541.864	2.394	63.252	544	0	0	0	0	605.116	2.938	602.178
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	9.776	0	41	0	0	0	0	0	9.817	0	9.817
<b>Σύνολο</b>	<b>551.640</b>	<b>2.394</b>	<b>63.293</b>	<b>544</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>614.933</b>	<b>2.938</b>	<b>611.995</b>

Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες και προβλέψεις απομείωσης ανά στάδιο Δ.Π.Χ.Α. 9											
Ποσά σε Ευρώ '000	Στάδιο 1		Στάδιο 2		Στάδιο 3		ΡΟCΙ		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>

**Τράπεζα**

Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες και προβλέψεις απομείωσης ανά στάδιο Δ.Π.Χ.Α. 9											
Ποσά σε Ευρώ '000	Στάδιο 1		Στάδιο 2		Στάδιο 3		POCI		Σύνολο		Καθαρή αξία δανείων και απαιτήσεων από πελάτες
	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	
<b>30/6/2024</b>											
<b>Ιδιώτες</b>											
Καταναλωτικά, προσωπικά & λοιπά	40.873	137	23	5	64	65	0	0	40.960	207	40.753
Στεγαστικά	114.060	332	0	0	0	0	0	0	114.060	332	113.728
<b>Επιχειρηματικά</b>											
Μεγάλες επιχειρήσεις	1.403.380	9.856	65.537	1.070	14.505	2.647	0	0	1.483.422	13.573	1.469.849
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	1.274.140	8.486	112.382	3.817	17.042	6.029	5.766	22	1.409.330	18.354	1.390.976
<b>Σύνολο</b>	<b>2.832.453</b>	<b>18.811</b>	<b>177.942</b>	<b>4.892</b>	<b>31.611</b>	<b>8.741</b>	<b>5.766</b>	<b>22</b>	<b>3.047.772</b>	<b>32.466</b>	<b>3.015.306</b>
<b>Δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο</b>											
Εγγυητικές επιστολές	541.864	2.394	63.252	544	0	0	0	0	605.116	2.938	602.178
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	9.776	0	41	0	0	0	0	0	9.817	0	9.817
<b>Σύνολο</b>	<b>551.640</b>	<b>2.394</b>	<b>63.293</b>	<b>544</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>614.933</b>	<b>2.938</b>	<b>611.995</b>

Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες και προβλέψεις απομείωσης ανά στάδιο Δ.Π.Χ.Α. 9											
Ποσά σε Ευρώ '000	Στάδιο 1		Στάδιο 2		Στάδιο 3		POCI		Σύνολο		Καθαρή αξία δανείων και απαιτήσεων από πελάτες
	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	
<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	1.074.318	6.856	40.182	506	1.980	1.980	0	0	1.116.480	9.342	1.107.138
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	1.098.412	6.123	84.412	3.988	7.338	5.565	5.938	22	1.196.100	15.698	1.180.402
<b>Σύνολο</b>	<b>2.301.853</b>	<b>13.581</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>2.443.532</b>	<b>27.460</b>	<b>2.416.072</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>

## Όμιλος

Μεταβολή πρόβλεψης απομείωσης δανείων και απαιτήσεων από πελάτες σε αποσβεσμένο κόστος															
30/6/2024															
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 1/1/2024</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	(551)	466	85	0	0	(551)	466	85	0	0
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 1 ή 3	3	(8)	5	0	0	636	(723)	87	0	0	639	(731)	92	0	0
Μεταφορά από στάδιο 3 σε στάδιο 1 ή 2	8	1	(9)	0	0	857	1.980	(2.837)	0	0	865	1.981	(2.846)	0	0
<b>Προβλέψεις περιόδου:</b>	<b>(144)</b>	<b>3</b>	<b>(1.740)</b>	<b>0</b>	<b>(1.881)</b>	<b>4.589</b>	<b>(1.277)</b>	<b>3.796</b>	<b>0</b>	<b>7.108</b>	<b>4.445</b>	<b>(1.274)</b>	<b>2.056</b>	<b>0</b>	<b>5.227</b>
Ζημιές/(αναστροφές) απομείωσης για την περίοδο	(627)	3	(1.740)	0	(2.364)	(3.707)	(1.277)	3.796	0	(1.188)	(4.334)	(1.274)	2.056	0	(3.552)
Ζημιές απομείωσης για νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία	483	0	0	0	483	8.296	0	0	0	8.296	8.779	0	0	0	8.779
<b>Πρόβλεψη απομείωσης 30/6/2024</b>	<b>469</b>	<b>5</b>	<b>65</b>	<b>0</b>	<b>539</b>	<b>18.645</b>	<b>4.940</b>	<b>8.676</b>	<b>22</b>	<b>32.283</b>	<b>19.114</b>	<b>4.945</b>	<b>8.741</b>	<b>22</b>	<b>32.822</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>11.924</b>	<b>2.719</b>	<b>3.205</b>	<b>0</b>	<b>17.848</b>	<b>12.674</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	(2)	2	0	0	0	(684)	679	5	0	0	(686)	681	5	0	0
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 1 ή 3	3	(2)	0	0	1	197	(213)	15	0	(1)	200	(215)	15	0	0
Μεταφορά από στάδιο 3 σε στάδιο 1 ή 2	0	35	(35)	0	0	2	100	(102)	0	0	2	135	(137)	0	0
<b>Προβλέψεις περιόδου:</b>	<b>(334)</b>	<b>(29)</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>(362)</b>	<b>3.139</b>	<b>1.889</b>	<b>586</b>	<b>0</b>	<b>5.614</b>	<b>2.805</b>	<b>1.860</b>	<b>587</b>	<b>0</b>	<b>5.250</b>
Ζημιές/(αναστροφές) απομείωσης για την περίοδο	(538)	(29)	1	0	(566)	(3.287)	1.851	586	0	(850)	(3.825)	1.822	587	0	(1.416)
Ζημιές απομείωσης για νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία Διαγραφές δανείων	204	0	0	0	204	6.426	38	0	0	6.464	6.630	38	0	0	6.668
	0	0	0	0	0	0	0	(24)	0	(24)	0	0	(24)	0	(24)
<b>Πρόβλεψη απομείωσης 30/6/2023</b>	<b>417</b>	<b>9</b>	<b>271</b>	<b>0</b>	<b>697</b>	<b>14.578</b>	<b>5.174</b>	<b>3.685</b>	<b>0</b>	<b>23.437</b>	<b>14.995</b>	<b>5.183</b>	<b>3.956</b>	<b>0</b>	<b>24.133</b>
<b>Πρόβλεψη απομείωσης 1/7/2023</b>	<b>417</b>	<b>9</b>	<b>271</b>	<b>0</b>	<b>697</b>	<b>14.578</b>	<b>5.174</b>	<b>3.685</b>	<b>0</b>	<b>23.437</b>	<b>14.995</b>	<b>5.183</b>	<b>3.956</b>	<b>0</b>	<b>24.133</b>
Μεταφορά από στάδιο 1 σε στάδιο 2 ή 3	0	0	0	0	0	(502)	428	3	71	0	(502)	428	3	71	0
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 1 ή 3	0	(2)	1	0	(1)	1.007	(1.247)	241	0	1	1.007	(1.249)	242	0	0
Μεταφορά από στάδιο 3 σε στάδιο 1 ή 2	0	1	(1)	0	0	0	31	(31)	0	0	0	32	(32)	0	0
<b>Προβλέψεις περιόδου:</b>	<b>185</b>	<b>1</b>	<b>1.724</b>	<b>0</b>	<b>1.910</b>	<b>(1.969)</b>	<b>108</b>	<b>4.193</b>	<b>(49)</b>	<b>2.283</b>	<b>(1.784)</b>	<b>109</b>	<b>5.917</b>	<b>(49)</b>	<b>4.194</b>
Ζημιές/(αναστροφές) απομείωσης για την περίοδο	(118)	1	1.724	0	1.607	(8.395)	(1.085)	4.193	(49)	(5.336)	(8.513)	(1.084)	5.917	(49)	(3.729)
Ζημιές απομείωσης για νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία Διαγραφές δανείων	303	0	0	0	303	6.426	1.193	0	0	7.619	6.729	1.193	0	0	7.922
	0	0	(186)	0	(186)	0	0	(546)	0	(546)	0	0	(732)	0	(732)
<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>

**Τράπεζα**

**Μεταβολή πρόβλεψης απομείωσης δανείων και απαιτήσεων πελατών σε αποσβεσμένο κόστος**

Μεταβολή πρόβλεψης απομείωσης δανείων και απαιτήσεων από πελάτες σε αποσβεσμένο κόστος															
30/6/2024															
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>12.979</b>	<b>4.494</b>	<b>7.545</b>	<b>22</b>	<b>25.040</b>	<b>13.581</b>	<b>4.503</b>	<b>9.354</b>	<b>22</b>	<b>27.460</b>
Μεταφορά από στάδιο 1 σε στάδιο 2 ή 3	0	0	0	0	0	(529)	444	85	0	0	(529)	444	85	0	0
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 1 ή 3	3	(8)	5	0	0	635	(722)	87	0	0	638	(730)	92	0	0
Μεταφορά από στάδιο 3 σε στάδιο 1 ή 2	8	1	(9)	0	0	857	1.980	(2.837)	0	0	865	1.981	(2.846)	0	0
<b>Προβλέψεις περιόδου:</b>	<b>(144)</b>	<b>3</b>	<b>(1.740)</b>	<b>0</b>	<b>(1.881)</b>	<b>4.400</b>	<b>(1.309)</b>	<b>3.796</b>	<b>0</b>	<b>6.887</b>	<b>4.256</b>	<b>(1.306)</b>	<b>2.056</b>	<b>0</b>	<b>5.006</b>
Ζημιές/(αναστροφές) απομείωσης για την περίοδο	(627)	3	(1.740)	0	(2.364)	(3.902)	(1.309)	3.796	0	(1.415)	(4.529)	(1.306)	2.056	0	(3.779)
Ζημιές απομείωσης για νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία	483	0	0	0	483	8.302	0	0	0	8.302	8.785	0	0	0	8.785
<b>Πρόβλεψη απομείωσης 30/6/2024</b>	<b>469</b>	<b>5</b>	<b>65</b>	<b>0</b>	<b>539</b>	<b>18.342</b>	<b>4.887</b>	<b>8.676</b>	<b>22</b>	<b>31.927</b>	<b>18.811</b>	<b>4.892</b>	<b>8.741</b>	<b>22</b>	<b>32.466</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>11.992</b>	<b>2.719</b>	<b>3.205</b>	<b>0</b>	<b>17.916</b>	<b>12.742</b>	<b>2.722</b>	<b>3.510</b>	<b>0</b>	<b>18.974</b>
Μεταφορά από στάδιο 1 σε στάδιο 2 ή 3	(3)	3	0	0	0	(684)	679	5	0	0	(687)	682	5	0	0
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 1 ή 3	3	(3)	0	0	0	197	(212)	15	0	0	200	(215)	15	0	0
Μεταφορά από στάδιο 3 σε στάδιο 1 ή 2	0	35	(35)	0	0	2	100	(102)	0	0	2	135	(137)	0	0
<b>Προβλέψεις περιόδου:</b>	<b>(334)</b>	<b>(29)</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>(362)</b>	<b>3.170</b>	<b>1.889</b>	<b>586</b>	<b>0</b>	<b>5.645</b>	<b>2.836</b>	<b>1.860</b>	<b>587</b>	<b>0</b>	<b>5.283</b>
Ζημιές/(αναστροφές) απομείωσης για την περίοδο	(538)	(29)	1	0	(566)	(3.256)	1.851	586	0	(819)	(3.794)	1.822	587	0	(1.385)
Ζημιές απομείωσης για νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία	204	0	0	0	204	6.426	38	0	0	6.464	6.630	38	0	0	6.668
Διαγραφές δανείων	0	0	0	0	0	0	0	(24)	0	(24)	0	0	(24)	0	(24)
<b>Πρόβλεψη απομείωσης 30/6/2023</b>	<b>416</b>	<b>9</b>	<b>271</b>	<b>0</b>	<b>696</b>	<b>14.677</b>	<b>5.175</b>	<b>3.685</b>	<b>0</b>	<b>23.537</b>	<b>15.093</b>	<b>5.184</b>	<b>3.956</b>	<b>0</b>	<b>24.233</b>
<b>Πρόβλεψη απομείωσης 1/7/2023</b>	<b>416</b>	<b>9</b>	<b>271</b>	<b>0</b>	<b>696</b>	<b>14.677</b>	<b>5.175</b>	<b>3.685</b>	<b>0</b>	<b>23.537</b>	<b>15.093</b>	<b>5.184</b>	<b>3.956</b>	<b>0</b>	<b>24.233</b>
Μεταφορά από στάδιο 1 σε στάδιο 2 ή 3	0	0	0	0	0	(502)	428	3	71	0	(502)	428	3	71	0
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 1 ή 3	1	(2)	1	0	0	1.007	(1.248)	241	0	0	1.008	(1.250)	242	0	0
Μεταφορά από στάδιο 3 σε στάδιο 1 ή 2	0	1	(1)	0	0	0	31	(31)	0	0	0	32	(32)	0	0
<b>Προβλέψεις περιόδου:</b>	<b>185</b>	<b>1</b>	<b>1.724</b>	<b>0</b>	<b>1.910</b>	<b>(2.203)</b>	<b>108</b>	<b>4.193</b>	<b>(49)</b>	<b>2.049</b>	<b>(2.018)</b>	<b>109</b>	<b>5.917</b>	<b>(49)</b>	<b>3.959</b>
Ζημιές/(αναστροφές) απομείωσης για την περίοδο	(118)	1	1.724	0	1.607	(8.122)	(1.085)	4.193	(49)	(5.063)	(8.240)	(1.084)	5.917	(49)	(3.456)
Ζημιές απομείωσης για νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία	303	0	0	0	303	5.919	1.193	0	0	7.112	6.222	1.193	0	0	7.415
Διαγραφές δανείων	0	0	(186)	0	(186)	0	0	(546)	0	(546)	0	0	(732)	0	(732)
<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>12.979</b>	<b>4.494</b>	<b>7.545</b>	<b>22</b>	<b>25.040</b>	<b>13.581</b>	<b>4.503</b>	<b>9.354</b>	<b>22</b>	<b>27.460</b>

**Όμιλος**

**Μεταβολή πρόβλεψης απομείωσης δεσμεύσεων που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο**

Μεταβολή πρόβλεψης απομείωσης δεσμεύσεων που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο					
30/6/2024					
Ποσά σε Ευρώ '000	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	ΡΟCΙ	Σύνολο
<b>Πρόβλεψη απομείωσης την 1/1/2024</b>	<b>1.753</b>	<b>26</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.779</b>
Μεταφορά από στάδιο 1 σε στάδιο 2 ή 3	(111)	111	0	0	0
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 1 ή 3	5	(5)	0	0	0
Μεταφορά από στάδιο 3 σε στάδιο 1 ή 2	0	0	0	0	0
<b>Προβλέψεις περιόδου:</b>	<b>747</b>	<b>412</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.160</b>
Ζημιές/(αναστροφές) απομείωσης για την περίοδο	536	412	0	0	948
Ζημιές απομείωσης για νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία	211	0	0	0	211
<b>Πρόβλεψη απομείωσης 30/6/24</b>	<b>2.394</b>	<b>544</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2.938</b>

Μεταβολή πρόβλεψης απομείωσης δεσμεύσεων που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο					
31/12/2023					
Ποσά σε Ευρώ '000	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
<b>Πρόβλεψη απομείωσης την 1/1/2023</b>	<b>1.631</b>	<b>338</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.969</b>
Μεταφορά από στάδιο 1 σε στάδιο 2 ή 3	0	0	0	0	0
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 1 ή 3	0	0	0	0	0
Μεταφορά από στάδιο 3 & POCI σε στάδιο 1 ή 2	0	0	0	0	0
<b>Προβλέψεις περιόδου:</b>	<b>173</b>	<b>(59)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>114</b>
Ζημιές/(αναστροφές) απομείωσης για την περίοδο	(177)	(59)	0	0	(236)
Ζημιές απομείωσης για νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία	350	0	0	0	350
<b>Πρόβλεψη απομείωσης 30/6/2023</b>	<b>1.804</b>	<b>279</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2.083</b>
<b>Πρόβλεψη απομείωσης την 1/7/2023</b>	<b>1.804</b>	<b>279</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2.083</b>
Μεταφορά από στάδιο 1 σε στάδιο 2 ή 3	(6)	6	0	0	0
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 1 ή 3	229	(229)	0	0	0
Μεταφορά από στάδιο 3 & POCI σε στάδιο 1 ή 2	0	0	0	0	0
<b>Προβλέψεις περιόδου:</b>	<b>(274)</b>	<b>(30)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(304)</b>
Ζημιές/(αναστροφές) απομείωσης για την περίοδο	(811)	(30)	0	0	(841)
Ζημιές απομείωσης για νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία	537	0	0	0	537
<b>Πρόβλεψη απομείωσης 31/12/23</b>	<b>1.753</b>	<b>26</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.779</b>

**Τράπεζα**

**Μεταβολή πρόβλεψης απομείωσης δεσμεύσεων που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο**

Μεταβολή πρόβλεψης απομείωσης δεσμεύσεων που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο					
30/6/2024					
Ποσά σε Ευρώ '000	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	ΡΟCΙ	Σύνολο
<b>Πρόβλεψη απομείωσης την 1/1/2024</b>	<b>1.753</b>	<b>26</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.779</b>
Μεταφορά από στάδιο 1 σε στάδιο 2 ή 3	(111)	111	0	0	0
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 1 ή 3	5	(5)	0	0	0
Μεταφορά από Στάδιο 3 σε στάδιο 1 ή 2	0	0	0	0	0
<b>Προβλέψεις περιόδου:</b>	<b>747</b>	<b>412</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.160</b>
Ζημιές/(αναστροφές) απομείωσης για την περίοδο	536	412	0	0	948
Ζημιές απομείωσης για νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία	211	0	0	0	211
<b>Πρόβλεψη απομείωσης 30/6/24</b>	<b>2.394</b>	<b>544</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2.938</b>

Μεταβολή πρόβλεψης απομείωσης δεσμεύσεων που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο					
31/12/2023					
Ποσά σε Ευρώ '000	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
<b>Πρόβλεψη απομείωσης την 1/1/2023</b>	<b>1.631</b>	<b>338</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.969</b>
Μεταφορά από στάδιο 1 σε στάδιο 2 ή 3	0	0	0	0	0
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 1 ή 3	0	0	0	0	0
Μεταφορά από στάδιο 3 & POCI σε στάδιο 1 ή 2	0	0	0	0	0
<b>Προβλέψεις περιόδου:</b>	<b>173</b>	<b>(59)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>114</b>
Ζημιές/(αναστροφές) απομείωσης για την περίοδο	(177)	(59)	0	0	(236)
Ζημιές απομείωσης για νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία	350	0	0	0	350
<b>Πρόβλεψη απομείωσης 30/6/2023</b>	<b>1.804</b>	<b>279</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2.083</b>
<b>Πρόβλεψη απομείωσης την 1/7/2023</b>	<b>1.804</b>	<b>279</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2.083</b>
Μεταφορά από στάδιο 1 σε στάδιο 2 ή 3	(6)	6	0	0	0
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 1 ή 3	229	(229)	0	0	0
Μεταφορά από στάδιο 3 & POCI σε στάδιο 1 ή 2	0	0	0	0	0
<b>Προβλέψεις περιόδου:</b>	<b>(274)</b>	<b>(30)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(304)</b>
Ζημιές/(αναστροφές) απομείωσης για την περίοδο	(811)	(30)	0	0	(841)
Ζημιές απομείωσης για νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία	537	0	0	0	537
<b>Πρόβλεψη απομείωσης 31/12/23</b>	<b>1.753</b>	<b>26</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.779</b>

## Ομόλογα

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

### Όμιλος

30/6/2024							
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	4.312	41.248	43.891	<b>89.451</b>	0	15	<b>15</b>
B- έως BBB+	55.046	72.129	301.091	<b>428.266</b>	53	265	<b>318</b>
C- έως CCC+	0	2.002	5.002	<b>7.004</b>	0	58	<b>58</b>
Μη διαβαθμισμένα	0	41.651	18.681	<b>60.332</b>	0	113	<b>113</b>
<b>Σύνολο</b>	<b>59.358</b>	<b>157.030</b>	<b>368.665</b>	<b>585.053</b>	<b>53</b>	<b>451</b>	<b>504</b>

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



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>

## Τράπεζα

30/6/2024							
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	4.312	41.248	43.891	<b>89.451</b>	0	15	<b>15</b>
B- έως BBB+	55.046	72.129	301.091	<b>428.266</b>	53	265	<b>318</b>
C- έως CCC+	0	2.002	5.002	<b>7.004</b>	0	58	<b>58</b>
Μη διαβαθμισμένα	0	41.651	18.681	<b>60.332</b>	0	113	<b>113</b>
<b>Σύνολο</b>	<b>59.358</b>	<b>157.030</b>	<b>368.665</b>	<b>585.053</b>	<b>53</b>	<b>451</b>	<b>504</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 επιμετράται στο αποσβεσμένο κόστος κατατάσσονται στο «Στάδιο 1».

## 4.2 Κίνδυνος Ρευστότητας

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

Στους πίνακες που ακολουθούν παρουσιάζονται τα σχετικά ποσοστά.

### Όμιλος

Δείκτες διασφάλισης ρευστότητας	30/6/2024		31/12/2023	
	Απαιτούμενο όριο δείκτη	Δείκτης	Απαιτούμενο όριο δείκτη	Δείκτης
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	LCR>100%	262,57%	LCR>100%	248,88% *
Net Stable Funding Ratio (NSFR)	NSFR>100%	128,80%	NSFR>100%	131,73%

### Τράπεζα

Δείκτες διασφάλισης ρευστότητας	30/6/2024		31/12/2023	
	Απαιτούμενο όριο δείκτη	Δείκτης	Απαιτούμενο όριο δείκτη	Δείκτης
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	LCR>100%	249,51%	LCR>100%	242,07% *
Net Stable Funding Ratio (NSFR)	NSFR>100%	125,55%	NSFR>100%	127,90%

\* Όπως επαναπροσδιορίστηκε κατόπιν αναταξινόμησης διαφορών στην κατηγοριοποίηση των καταθέσεων

## 4.3 Κεφαλαιακή Επάρκεια

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

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

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

- Ο ελάχιστος δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας I (Common Equity Tier 1—CET1) ανέρχεται σε 4,5%
- Ο ελάχιστος δείκτης βασικών ιδίων κεφαλαίων της κατηγορίας I (Tier 1) ανέρχεται σε 6%
- και ο ελάχιστος συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας (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 II (P2R)	2,45%
<b>Συνολική Κεφαλαιακή Απαίτηση ΕΔΕΑ (TSCR)</b>	<b>10,45%</b>
Απόθεμα ασφάλειας 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 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 2,45% στο πλαίσιο της εφαρμογής των διατάξεων του άρθρου 96A παράγραφος 1 (α) του ν. 4261/2014
- Την κεφαλαιακή απαίτηση τήρησης αποθέματος ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου (CCB) ύψους 2,5% σύμφωνα με το άρθρο 122 του ν. 4261/2014.
- την κατεύθυνση ως προς τα πρόσθετα Ίδια Κεφάλαια (Pillar 2 Capital Guidance) της τήρησης ύψους 1% πλέον των συνολικών κεφαλαιακών απαιτήσεων της ΕΔΕΑ και των αποθεμάτων ασφαλείας.

Ο δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας του Ομίλου και της Τράπεζας την 30/6/2024 και την 31/12/2023 διαμορφώθηκε ως εξής:

## Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	30/6/2024 <sup>(1)</sup>	30/6/2024	31/12/2023
Μετοχικό κεφάλαιο	254.521	254.521	254.245
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	84.114	84.114	84.114
Μείον: Ίδιες μετοχές	0	0	(164)
Λοιπά αποθεματικά	22.010	22.010	27.211
Κέρδη εις νέον	166.732	117.824	112.961
Μείον: Άυλα πάγια στοιχεία	(9.939)	(9.939)	(10.116)
Λοιπές εποπτικές προσαρμογές	4.461	3.092	6.222
<b>Μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1)</b>	<b>521.899</b>	<b>471.622</b>	<b>474.473</b>
Πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1 (AT1)	0	0	0
<b>Πρόσθετο κεφάλαιο της κατηγορίας 1 (AT1)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Μέσα κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (TIER1)</b>	<b>521.899</b>	<b>471.622</b>	<b>474.473</b>
<b>Συνολικά εποπτικά ίδια κεφάλαια</b>	<b>521.899</b>	<b>471.622</b>	<b>474.473</b>
<b>Σύνολο σταθμισμένου έναντι των κινδύνων ενεργητικού Δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1 Capital Ratio)</b>	<b>15,96%</b>	<b>14,42%</b>	<b>17,67%</b>
<b>Δείκτης κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (T1 Capital Ratio)</b>	<b>15,96%</b>	<b>14,42%</b>	<b>17,67%</b>
<b>Συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας (TCR)</b>	<b>15,96%</b>	<b>14,42%</b>	<b>17,67%</b>

<sup>(1)</sup> Τα κονδύλια έχουν υπολογιστεί με συμπερίληψη των κερδών της περιόδου ενσωματώνοντας πρόβλεψη για διανομή μερίσματος

## Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	30/6/2024 <sup>(1)</sup>	30/6/2024	31/12/2023
Μετοχικό κεφάλαιο	254.521	254.521	254.245
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	84.114	84.114	84.114
Μείον: Ίδιες μετοχές	0	0	(164)
Λοιπά αποθεματικά	21.112	21.112	26.314
Κέρδη εις νέον	151.945	104.995	100.133
Μείον: Άυλα πάγια στοιχεία	(7.373)	(7.373)	(7.421)
Λοιπές εποπτικές προσαρμογές	4.377	3.050	6.138
<b>Μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1)</b>	<b>508.696</b>	<b>460.419</b>	<b>463.358</b>
Πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1 (AT1)	0	0	0
<b>Πρόσθετο κεφάλαιο της κατηγορίας 1 (AT1)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Μέσα κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (TIER1)</b>	<b>508.696</b>	<b>460.419</b>	<b>463.358</b>
<b>Συνολικά εποπτικά ίδια κεφάλαια</b>	<b>508.696</b>	<b>460.419</b>	<b>463.358</b>
<b>Σύνολο σταθμισμένου έναντι των κινδύνων ενεργητικού Δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1 Capital Ratio)</b>	<b>16,05%</b>	<b>14,53%</b>	<b>17,82%</b>
<b>Δείκτης κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (T1 Capital Ratio)</b>	<b>16,05%</b>	<b>14,53%</b>	<b>17,82%</b>
<b>Συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας (TCR)</b>	<b>16,05%</b>	<b>14,53%</b>	<b>17,82%</b>

<sup>(1)</sup> Τα κονδύλια έχουν υπολογιστεί με συμπερίληψη των κερδών της περιόδου ενσωματώνοντας πρόβλεψη για διανομή μερίσματος

Στις 8/7/2024 η Τράπεζα παρέλαβε την υπ' αριθ. 506/4/05.07.2024 απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων, η οποία αφορούσε τον καθορισμό των εποπτικών απαιτήσεων βάσει της Εποπτικής Διαδικασίας Εξέτασης και Αξιολόγησης (ΕΔΕΑ).

Βάσει της ανωτέρω απόφασης, ο συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας διαμορφώθηκε σε 13,10%, στον οποίο συμπεριλαμβάνεται οι κεφαλαιακές απαιτήσεις τήρησης αποθέματος ασφάλειας, καθώς και τα πρόσθετα κεφάλαια Pillar 2 Capital Guidance.

## **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 από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα**

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

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

#### **(β) Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες**

Οι χορηγήσεις παρουσιάζονται μετά την αφαίρεση της αναμενόμενης πρόβλεψης για απομείωση της αξίας τους. Η μεγάλη πλειονότητα των πιο πάνω χρεώνεται με κυμαινόμενο επιτόκιο.

#### **(γ) Υποχρεώσεις προς πελάτες**

Η εύλογη αξία των καταθέσεων χωρίς καθορισμένη λήξη (ταμιευτηρίου 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 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 με δεδομένα, παρατηρήσεις και υποθέσεις που απαιτούν σημαντική κρίση από τη Διοίκηση.

## Όμιλος

### Ιεραρχία κατά την 30<sup>η</sup> Ιουνίου 2024:

#### Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία

Ποσά σε Ευρώ '000	30/6/2024				
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Συνολική εύλογη αξία	Συνολική λογιστική αξία
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	144.562	0	28.569	<b>173.131</b>	<b>173.131</b>
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	34	1.393	0	<b>1.427</b>	<b>1.427</b>
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων	59.624	0	0	<b>59.624</b>	<b>59.624</b>
<b>Σύνολο</b>	<b>204.220</b>	<b>1.393</b>	<b>28.569</b>	<b>234.182</b>	<b>234.182</b>

Στο επίπεδο 3 περιλαμβάνεται ομολόγο από τιτλοποίηση δανείων το οποίο υπολογίζεται στην εύλογη αξία με τη μέθοδο εισοδηματικής προσέγγισης ("Income approach") μέσω της εφαρμογής της μεθόδου των προεξοφλημένων ταμειακών ροών ("Discounted Cashflows"). 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 30/6/2024 ήταν €28.569 χιλ. και την 31/12/2023 €30.696 χιλ. Για την αποτίμηση του ομολόγου έχουν

χρησιμοποιηθεί 3 σενάρια και το προεξοφλητικό επιτόκιο ("discount rate") κυμαίνεται από 3% έως 15% στο βασικό σενάριο ανάλογα με τα χαρακτηριστικά και τη ποιότητα του δανειακού χαρτοφυλακίου.

Αν το προεξοφλητικό επιτόκιο αυξηθεί κατά 2% στις κατηγορίες όπου το προεξοφλητικό επιτόκιο που χρησιμοποιήθηκε στην αποτίμηση είναι 15% και αυξηθεί κατά 1% σε όλες τις άλλες κατηγορίες δανείων σε σχέση με το προεξοφλητικό επιτόκιο που χρησιμοποιήθηκε στην αποτίμηση τότε η τιμή του ομολόγου θα είναι μεγαλύτερη κατά €600χιλ.

Αν το προεξοφλητικό επιτόκιο μειωθεί κατά 2% στις κατηγορίες όπου το προεξοφλητικό επιτόκιο που χρησιμοποιήθηκε για την αποτίμηση είναι 15% και μειωθεί κατά 1% σε όλες τις άλλες κατηγορίες δανείων σε σχέση με το προεξοφλητικό επιτόκιο που χρησιμοποιήθηκε στην αποτίμηση τότε η τιμή του ομολόγου θα είναι μικρότερη κατά €600χιλ.

Ποσά σε Ευρώ '000		30/6/2024			
Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Συνολική εύλογη αξία	Συνολική λογιστική αξία
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	85	1.823	0	1.908	1.908
Χρηματοοικονομικά στοιχεία παθητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	107	0	0	107	107
<b>Σύνολο</b>	<b>192</b>	<b>1.823</b>	<b>0</b>	<b>2.015</b>	<b>2.015</b>

Δεν πραγματοποιήθηκε μεταφορά χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων μεταξύ των επιπέδων 1 και 2 κατά τη διάρκεια των περιόδων που έληξαν την 30η Ιουνίου 2024 και 31η Δεκεμβρίου 2023. Οι μεταφορές μεταξύ των επιπέδων θεωρούνται ότι έχουν επέλθει στο τέλος των περιόδων αναφοράς, κατά τις οποίες τα χρηματοοικονομικά μέσα μεταφέρθηκαν.

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

Ποσά σε Ευρώ '000		30/6/2024			
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Συνολική εύλογη αξία	Συνολική λογιστική αξία
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	96.181	0	9.823	106.003	106.753
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	0	0	3.226.194	3.226.194	3.061.886
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	365.487	0	0	365.487	368.665
<b>Σύνολο</b>	<b>461.668</b>	<b>0</b>	<b>3.236.017</b>	<b>3.697.685</b>	<b>3.537.304</b>

Οι ακόλουθες μέθοδοι και υποθέσεις χρησιμοποιήθηκαν για να εκτιμηθεί η εύλογη αξία των ανωτέρω χρηματοοικονομικών μέσων την 30 Ιουνίου 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.

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				
	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Συνολική εύλογη αξία	Συνολική λογιστική αξία
<b>Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού</b>					
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>

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2023				
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

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2023				
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>

## 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) περιόδου στα αποτελέσματα	(184)
Εξοφλήσεις	(3.889)
<b>Υπόλοιπο λήξης 30/6/2023</b>	<b>33.708</b>
Κέρδος/ (ζημία) περιόδου στα αποτελέσματα	50
Εξοφλήσεις	(3.061)
<b>Υπόλοιπο λήξης 31/12/2023</b>	<b>30.696</b>
Κέρδος/ (ζημία) περιόδου στα αποτελέσματα	2.043
Εξοφλήσεις	(4.169)
<b>Υπόλοιπο λήξης 30/6/2024</b>	<b>28.569</b>

## Τράπεζα

### Ιεραρχία κατά την 30<sup>η</sup> Ιουνίου 2024:

#### Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία

Ποσά σε Ευρώ '000	30/6/2024				
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Συνολική εύλογη αξία	Συνολική λογιστική αξία
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	143.321	0	28.569	<b>171.890</b>	<b>171.890</b>
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	34	1.393	0	<b>1.427</b>	<b>1.427</b>
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων	59.624	0	0	<b>59.624</b>	<b>59.624</b>
<b>Σύνολο</b>	<b>202.979</b>	<b>1.393</b>	<b>28.569</b>	<b>232.941</b>	<b>232.941</b>

Στο επίπεδο 3 περιλαμβάνεται ομολόγο από τιτλοποίηση δανείων το οποίο υπολογίζεται στην εύλογη αξία μέθοδο εισοδηματικής προσέγγισης ("Income approach") μέσω της εφαρμογής της μεθόδου των προεξοφλημένων ταμειακών ροών ("Discounted Cashflows"). 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 30/6/2024 ήταν €28.569 χιλ. και την 31/12/2023 €30.696 χιλ. Για την αποτίμηση του ομολόγου έχουν χρησιμοποιηθεί 3 σενάρια και το προεξοφλητικό επιτόκιο ("discount rate") κυμαίνεται από 3% έως 15% στο βασικό σενάριο ανάλογα με τα χαρακτηριστικά και τη ποιότητα του δανειακού χαρτοφυλακίου.

Αν το προεξοφλητικό επιτόκιο αυξηθεί κατά 2% στις κατηγορίες όπου το προεξοφλητικό επιτόκιο που χρησιμοποιήθηκε στην αποτίμηση είναι 15% και αυξηθεί κατά 1% σε όλες τις άλλες κατηγορίες δανείων σε

σχέση με το προεξοφλητικό επιτόκιο που χρησιμοποιήθηκε στην αποτίμηση τότε η τιμή του ομολόγου θα είναι μεγαλύτερη κατά €600χιλ.

Αν το προεξοφλητικό επιτόκιο μειωθεί κατά 2% στις κατηγορίες όπου το προεξοφλητικό επιτόκιο που χρησιμοποιήθηκε για την αποτίμηση είναι 15% και μειωθεί κατά 1% σε όλες τις άλλες κατηγορίες δανείων σε σχέση με το προεξοφλητικό επιτόκιο που χρησιμοποιήθηκε στην αποτίμηση τότε η τιμή του ομολόγου θα είναι μικρότερη κατά €600χιλ.

Ποσά σε Ευρώ '000		30/6/2024				
Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Συνολική εύλογη αξία	Συνολική λογιστική αξία	
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	85	1.823	0	1.908	1.908	
Χρηματοοικονομικά στοιχεία παθητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	107	0	0	107	107	
<b>Σύνολο</b>	<b>192</b>	<b>1.823</b>	<b>0</b>	<b>2.015</b>	<b>2.015</b>	

Δεν πραγματοποιήθηκε μεταφορά χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων μεταξύ των επιπέδων 1 και 2 κατά τη διάρκεια των περιόδων που έληξαν την 30η Ιουνίου 2024 και 31η Δεκεμβρίου 2023 σε επίπεδο Τράπεζας. Την περίοδο που έληξε την 30η Ιουνίου 2024 και 31η Δεκεμβρίου 2023, δεν πραγματοποιήθηκε καμία μεταφορά από και προς το Επίπεδο 3.

Οι μεταφορές μεταξύ των επιπέδων θεωρούνται ότι έχουν επέλθει στο τέλος των περιόδων αναφοράς, κατά τις οποίες τα χρηματοοικονομικά μέσα μεταφέρθηκαν.

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

Ποσά σε Ευρώ '000		30/6/2024				
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Συνολική εύλογη αξία	Συνολική λογιστική αξία	
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	96.181	0	9.823	106.004	105.125	
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	0	0	3.212.081	3.212.081	3.047.772	
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	365.487	0	0	365.487	368.665	
<b>Σύνολο</b>	<b>461.668</b>	<b>0</b>	<b>3.221.903</b>	<b>3.683.572</b>	<b>3.521.562</b>	

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

#### Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2023				
	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Συνολική εύλογη αξία	Συνολική λογιστική αξία
<b>Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού</b>					
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	306.298	0	30.696	<b>336.994</b>	<b>336.994</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>392.917</b>	<b>902</b>	<b>30.696</b>	<b>424.515</b>	<b>424.515</b>

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2023				
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

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2023				
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Συνολική εύλογη αξία	Συνολική λογιστική αξία
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	0	0	2.606.901	<b>2.606.901</b>	<b>2.443.532</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>2.606.901</b>	<b>2.853.782</b>	<b>2.695.300</b>

## Κίνηση στοιχείων επιπέδου 3 χρηματοοικονομικών μέσων

### Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων

<b>Υπόλοιπο Έναρξης 1/1/2023</b>	<b>36.242</b>
Εξοφλήσεις	(3.889)
<b>Υπόλοιπο λήξης 30/6/2023</b>	<b>32.353</b>
Κέρδος/ (ζημία) περιόδου στα αποτελέσματα	1.404
Εξοφλήσεις	(3.061)
<b>Υπόλοιπο λήξης 31/12/2023</b>	<b>30.696</b>
Κέρδος/ (ζημία) περιόδου στα αποτελέσματα	2.043
Εξοφλήσεις	(4.169)
<b>Υπόλοιπο λήξης 30/6/2024</b>	<b>28.569</b>

## 6. Καθαρά έσοδα από τόκους

Τα καθαρά έσοδα από τόκους αναλύονται ως εξής:

## Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000

### Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα

Τόκοι χρεωστικών τίτλων στο αποσβεσμένο κόστος

Τόκοι δανείων στο αποσβεσμένο κόστος

Τόκοι απαιτήσεων από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα

Λοιποί τόκοι έσοδα

Τόκοι χρεωστικών τίτλων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης  
λοιπών συνολικών εισοδημάτων

**Σύνολο τόκων και εξομοιούμενων εσόδων από χρηματοοικονομικά μέσα  
μη αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων**

Τόκοι χρεωστικών τίτλων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων

Τόκοι παραγώγων

**Σύνολο τόκων και εξομοιούμενων εσόδων από χρηματοοικονομικά μέσα**

### Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα

Τόκοι καταθέσεων πελατών

Τόκοι από υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα

Τόκοι μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου

Τόκοι υποχρεώσεων μίσθωσης

Λοιποί τόκοι έξοδα

**Σύνολο τόκων και εξομοιούμενων εξόδων από χρηματοοικονομικά μέσα  
μη αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων**

Τόκοι παραγώγων

**Σύνολο τόκων και εξομοιούμενων εξόδων από χρηματοοικονομικά μέσα**

### Καθαρά έσοδα από τόκους

	1/1/2024 - 30/6/2024	1/1/2023 - 30/6/2023
<b>Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα</b>		
Τόκοι χρεωστικών τίτλων στο αποσβεσμένο κόστος	7.472	3.549
Τόκοι δανείων στο αποσβεσμένο κόστος	98.436	59.325
Τόκοι απαιτήσεων από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	7.362	4.125
Λοιποί τόκοι έσοδα	70	325
Τόκοι χρεωστικών τίτλων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων	684	662
<b>Σύνολο τόκων και εξομοιούμενων εσόδων από χρηματοοικονομικά μέσα μη αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων</b>	<b>114.024</b>	<b>67.986</b>
Τόκοι χρεωστικών τίτλων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	4.380	2.986
Τόκοι παραγώγων	1.243	39
<b>Σύνολο τόκων και εξομοιούμενων εσόδων από χρηματοοικονομικά μέσα</b>	<b>119.647</b>	<b>71.012</b>
<b>Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα</b>		
Τόκοι καταθέσεων πελατών	(24.582)	(7.877)
Τόκοι από υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	(1.795)	(1.421)
Τόκοι μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου	0	(366)
Τόκοι υποχρεώσεων μίσθωσης	(360)	(357)
Λοιποί τόκοι έξοδα	(55)	(261)
<b>Σύνολο τόκων και εξομοιούμενων εξόδων από χρηματοοικονομικά μέσα μη αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων</b>	<b>(26.792)</b>	<b>(10.282)</b>
Τόκοι παραγώγων	(1.370)	(33)
<b>Σύνολο τόκων και εξομοιούμενων εξόδων από χρηματοοικονομικά μέσα</b>	<b>(28.162)</b>	<b>(10.316)</b>
<b>Καθαρά έσοδα από τόκους</b>	<b>91.485</b>	<b>60.697</b>

## Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

### Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα

Τόκοι χρεωστικών τίτλων στο αποσβεσμένο κόστος

Τόκοι δανείων στο αποσβεσμένο κόστος

Τόκοι απαιτήσεων από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα

Λοιποί τόκοι έσοδα

Τόκοι χρεωστικών τίτλων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης  
λοιπών συνολικών εισοδημάτων

**Σύνολο τόκων και εξομοιούμενων εσόδων από χρηματοοικονομικά μέσα μη  
αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων**

Τόκοι χρεωστικών τίτλων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων

Τόκοι παραγώγων

**Σύνολο τόκων και εξομοιούμενων εσόδων από χρηματοοικονομικά μέσα**

### Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα

Τόκοι καταθέσεων πελατών

Τόκοι από υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα

Τόκοι μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου

Τόκοι υποχρεώσεων μίσθωσης

Λοιποί τόκοι έξοδα

**Σύνολο τόκων και εξομοιούμενων εξόδων από χρηματοοικονομικά μέσα  
μη αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων**

Τόκοι παραγώγων

**Σύνολο τόκων και εξομοιούμενων εξόδων από χρηματοοικονομικά μέσα**

### Καθαρά έσοδα από τόκους

	1/1/2024 - 30/6/2024	1/1/2023 - 30/6/2023
<b>Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα</b>		
Τόκοι χρεωστικών τίτλων στο αποσβεσμένο κόστος	7.472	3.549
Τόκοι δανείων στο αποσβεσμένο κόστος	96.990	58.339
Τόκοι απαιτήσεων από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	7.362	4.125
Λοιποί τόκοι έσοδα	69	332
Τόκοι χρεωστικών τίτλων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων	684	662
<b>Σύνολο τόκων και εξομοιούμενων εσόδων από χρηματοοικονομικά μέσα μη αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων</b>	<b>112.577</b>	<b>67.008</b>
Τόκοι χρεωστικών τίτλων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	4.380	2.986
Τόκοι παραγώγων	1.243	39
<b>Σύνολο τόκων και εξομοιούμενων εσόδων από χρηματοοικονομικά μέσα</b>	<b>118.200</b>	<b>70.034</b>
<b>Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα</b>		
Τόκοι καταθέσεων πελατών	(24.582)	(7.884)
Τόκοι από υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	(1.795)	(1.421)
Τόκοι μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου	0	(366)
Τόκοι υποχρεώσεων μίσθωσης	(359)	(357)
Λοιποί τόκοι έξοδα	(34)	(32)
<b>Σύνολο τόκων και εξομοιούμενων εξόδων από χρηματοοικονομικά μέσα μη αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων</b>	<b>(26.770)</b>	<b>(10.060)</b>
Τόκοι παραγώγων	(1.370)	(33)
<b>Σύνολο τόκων και εξομοιούμενων εξόδων από χρηματοοικονομικά μέσα</b>	<b>(28.140)</b>	<b>(10.093)</b>
<b>Καθαρά έσοδα από τόκους</b>	<b>90.060</b>	<b>59.941</b>

Η αύξηση στο κονδύλι « Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα» και «Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα» είναι συνάρτηση της εξέλιξης των υπολοίπων των αντίστοιχων χαρτοφυλακίων.

## 7. Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες

Τα καθαρά έσοδα από προμήθειες αναλύονται ως εξής:

### Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000

#### Έσοδα προμηθειών

Εμπορικών συναλλαγών

Δανείων & εγγυητικών επιστολών

Επενδυτικών συναλλαγών

Χρηματιστηριακών συναλλαγών

**Σύνολο εσόδων προμηθειών**

**1/1/2024 -  
30/6/2024**

**1/1/2023 -  
30/6/2023**

2.083

1.566

9.607

7.224

3.323

2.076

7.360

6.675

**22.373**

**17.542**

#### Έξοδα προμηθειών

Εμπορικών συναλλαγών

Χρηματιστηριακών συναλλαγών

**Σύνολο εξόδων προμηθειών**

(473)

(250)

(2.776)

(2.966)

**(3.249)**

**(3.216)**

**Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες**

**19.124**

**14.326**

### Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

#### Έσοδα προμηθειών

Εμπορικών συναλλαγών

Δανείων & εγγυητικών επιστολών

Επενδυτικών συναλλαγών

Χρηματιστηριακών συναλλαγών

**Σύνολο εσόδων προμηθειών**

**1/1/2024 -  
30/6/2024**

**1/1/2023 -  
30/6/2023**

2.090

1.569

9.608

7.224

292

172

8.090

7.072

**20.080**

**16.037**

#### Έξοδα προμηθειών

Εμπορικών συναλλαγών

Χρηματιστηριακών συναλλαγών

**Σύνολο εξόδων προμηθειών**

(347)

(256)

(2.776)

(2.966)

**(3.123)**

**(3.222)**

**Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες**

**16.957**

**12.815**

Η αύξηση των πιστοδοτήσεων, καθώς και η γενικότερη ανάπτυξη των τραπεζικών και χρηματιστηριακών συναλλαγών είχαν ως αποτέλεσμα την ανάπτυξη των αντίστοιχων προμηθειών.

## 8. Κέρδη/(ζημιές) χρηματοοικονομικών πράξεων

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

### Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2024 - 30/6/2024	1/1/2023 - 30/6/2023
Κέρδη/(ζημιές) χρηματοοικονομικών πράξεων από συνάλλαγμα	2.279	6.151
Κέρδη/(ζημιές) χρηματοοικονομικών πράξεων από παράγωγα διακρατούμενα για εμπορία	838	(5.236)
Κέρδη/(ζημιές) χρηματοοικονομικών πράξεων από δικαιώματα ρύπων	472	289
Κέρδη/(ζημιές) χρηματοοικονομικών πράξεων από επενδύσεις σε μετοχές και αμοιβαία κεφάλαια	1.006	4.168
Κέρδη/(ζημιές) χρηματοοικονομικών πράξεων από ομόλογα	4.332	2.244
<b>Σύνολο</b>	<b>8.927</b>	<b>7.616</b>

### Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2024 - 30/6/2024	1/1/2023 - 30/6/2023
Κέρδη/(ζημιές) χρηματοοικονομικών πράξεων από συνάλλαγμα	2.278	6.151
Κέρδη/(ζημιές) χρηματοοικονομικών πράξεων από παράγωγα διακρατούμενα για εμπορία	838	(5.236)
Κέρδη/(ζημιές) χρηματοοικονομικών πράξεων από δικαιώματα ρύπων	472	289
Κέρδη/(ζημιές) χρηματοοικονομικών πράξεων από επενδύσεις σε μετοχές και αμοιβαία κεφάλαια	950	4.346
Κέρδη/(ζημιές) χρηματοοικονομικών πράξεων από ομόλογα	4.341	2.246
<b>Σύνολο</b>	<b>8.879</b>	<b>7.796</b>

Τα κέρδη/(ζημιές) χρηματοοικονομικών πράξεων της Τράπεζας έχουν επηρεαστεί κυρίως από τα ακόλουθα:

- Κέρδος €2.278 χιλ. στο κονδύλι «Κέρδη/(ζημιές) χρηματοοικονομικών πράξεων από συνάλλαγμα» αφορά διαχείριση συναλλαγματικής θέσης και πελατειακών συναλλαγών επί προϊόντων και παραγώγων συναλλάγματος.
- Κέρδος €838 χιλ. στον κονδύλι «Κέρδη/(ζημιές) χρηματοοικονομικών πράξεων από παράγωγα διακρατούμενα για εμπορία» αφορά κυρίως σε κέρδη ύψους €1.456 χιλ. από παράγωγα προϊόντα συναλλάγματος, σε ζημιά ύψους €334 χιλ. από παράγωγα προϊόντα επί μετοχών και δεικτών του Ελληνικού Χρηματιστηρίου τα οποία αντισταθμίζονται από κέρδη που εμφανίζονται στο κονδύλι «Αποτέλεσμα από επενδύσεις σε μετοχές και αμοιβαία κεφάλαια» καθώς και σε ζημιά €200 χιλ. από αποτίμηση επιτοκιακών παραγώγων.
- Κέρδος €472 χιλ. στο κονδύλι «Κέρδη/(ζημιές) χρηματοοικονομικών πράξεων από δικαιώματα ρύπων» περιλαμβάνει αποτέλεσμα από αγοραπωλησίες δικαιωμάτων ρύπων, αποτίμηση αποθέματος ρύπων καθώς και από παράγωγα επί δικαιωμάτων ρύπων.
- Κέρδος €950 χιλ. στο κονδύλι «Κέρδη/(ζημιές) χρηματοοικονομικών πράξεων από επενδύσεις σε μετοχές και αμοιβαία κεφάλαια» αφορά διαχείριση και αποτίμηση θέσεων σε μετοχές.
- Στο «Κέρδη/(ζημιές) χρηματοοικονομικών πράξεων από ομόλογα» περιλαμβάνεται κέρδος €2.298 χιλ. το οποίο προέκυψε τόσο από ρευστοποιήσεις θέσεων όσο και από αποτίμηση ομολόγων που αποτιμώνται στην

εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων. καθώς και κέρδος €2.043 χιλ. που αφορά αποτίμηση ομολόγου τιτλοποιημένων δανείων.

## 9. Λοιπά λειτουργικά έξοδα

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

### Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2024 - 30/6/2024	1/1/2023 - 30/6/2023
Αμοιβές και έξοδα μελών ΔΣ, δικηγόρων, συμβούλων, ελεγκτών κ.λπ.	(997)	(906)
Έξοδα μηχανογράφησης	(1.968)	(1.918)
Έξοδα συνδρομών	(308)	(243)
Έξοδα κτιρίων και έξοδα λοιπών κτιριακών εγκατ/σεων	(579)	(823)
Έξοδα προβολής διαφήμισης, χορηγίες κ.λπ.	(587)	(403)
Φόροι και τέλη	(1.132)	(1.281)
Έντυπα και υλικά γραφείου	(50)	(49)
Λοιπά έξοδα	(2.185)	(2.779)
<b>Σύνολο</b>	<b>(7.806)</b>	<b>(8.402)</b>

### Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2024 - 30/6/2024	1/1/2023 - 30/6/2023
Αμοιβές και έξοδα μελών ΔΣ, δικηγόρων, συμβούλων, ελεγκτών κ.λπ.	(909)	(836)
Έξοδα μηχανογράφησης	(1.937)	(1.893)
Έξοδα συνδρομών	(228)	(168)
Έξοδα κτιρίων και έξοδα λοιπών κτιριακών εγκατ/σεων	(565)	(811)
Έξοδα προβολής διαφήμισης, χορηγίες κ.λπ.	(573)	(393)
Φόροι και τέλη	(1.093)	(1.250)
Έντυπα και υλικά γραφείου	(48)	(46)
Λοιπά έξοδα	(2.029)	(2.656)
<b>Σύνολο</b>	<b>(7.382)</b>	<b>(8.054)</b>

## 10. Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου

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

### Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2024 - 30/6/2024	1/1/2023 - 30/6/2023
Προβλέψεις απομείωσης δανείων	(5.227)	(5.249)
Προβλέψεις απομείωσης εγγυητικών επιστολών	(1.160)	(114)
Προβλέψεις απομείωσης χρεωστικών τίτλων στο αποσβεσμένο κόστος	(72)	37
Προβλέψεις απομείωσης λοιπών απαιτήσεων	23	(68)
Προβλέψεις απομείωσης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων	28	42
Κέρδη/(ζημιές) από τροποποίηση των συμβατικών όρων δανείων	(747)	0
<b>Σύνολο</b>	<b>(7.154)</b>	<b>(5.352)</b>



## Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

	<b>1/1/2024 - 30/6/2024</b>	<b>1/1/2023 - 30/6/2023</b>
Προβλέψεις απομείωσης δανείων	(5.006)	(5.283)
Προβλέψεις απομείωσης εγγυητικών επιστολών	(1.160)	(114)
Προβλέψεις απομείωσης χρεωστικών τίτλων στο αποσβεσμένο κόστος	(72)	37
Προβλέψεις απομείωσης λοιπών απαιτήσεων	23	(68)
Προβλέψεις απομείωσης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων	28	42
Κέρδη/(ζημιές) από τροποποίηση των συμβατικών όρων δανείων	(747)	0
<b>Σύνολο</b>	<b>(6.934)</b>	<b>(5.387)</b>

## 11. Τρέχων φόρος

### Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000

	<b>1/1/2024 - 30/6/2024</b>	<b>1/1/2023 - 30/6/2023</b>
Αναβαλλόμενος φόρος	(624)	760
Φόρος εισοδήματος	(18.182)	(10.656)
<b>Σύνολο</b>	<b>(18.806)</b>	<b>(9.896)</b>

Ποσά σε Ευρώ '000

	<b>1/1/2024 - 30/6/2024</b>	<b>1/1/2023 - 30/6/2023</b>
<b>Κέρδη προ φόρων</b>	<b>87.838</b>	<b>53.992</b>
Φόρος υπολογισμένος βάσει του θεσπισμένου φορολογικού συντελεστή 22% (2023: 22%)	(19.324)	(11.878)
<b>Προσαρμογές στο φόρο σε σχέση με:</b>		
Επίδραση φόρου από αφορολόγητα έσοδα	10	0
Φόρος προηγούμενων χρήσεων	(1.496)	0
Φόρος που αναλογεί σε έξοδα που δεν εκπίπτουν	(204)	(83)
Αναγνώριση αναβαλλόμενης φορολογίας προηγούμενων ετών	(911)	0
Φόρος που αναλογεί σε προσωρινές διαφορές για τις οποίες δεν αναγνωρίστηκε αναβαλλόμενη φορολογία	3.039	2.051
Λοιπές φορολογικές προσαρμογές	80	14
<b>Φόρος εισοδήματος στα αποτελέσματα</b>	<b>(18.806)</b>	<b>(9.896)</b>
<b>Πραγματικός συντελεστής φόρου</b>	<b>21,41%</b>	<b>18,33%</b>

## Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

	<b>1/1/2024 - 30/6/2024</b>	<b>1/1/2023 - 30/6/2023</b>
Αναβαλλόμενος φόρος	(754)	743
Φόρος εισοδήματος	(17.752)	(10.397)
<b>Σύνολο</b>	<b>(18.506)</b>	<b>(9.654)</b>

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2024 - 30/6/2024	1/1/2023 - 30/6/2023
<b>Κέρδη προ φόρων</b>	<b>85.578</b>	<b>52.950</b>
Φόρος υπολογισμένου βάσει του θεσπισμένου φορολογικού συντελεστή 22% (2023: 22%)	(18.827)	(11.649)
<b>Προσαρμογές στο φόρο σε σχέση με:</b>		
Φόρος προηγούμενων χρήσεων	(1.496)	0
Φόρος που αναλογεί σε έξοδα που δεν εκπίπτουν	(189)	(57)
Αναγνώριση αναβαλλόμενης φορολογίας προηγούμενων ετών	(911)	0
Φόρος που αναλογεί σε προσωρινές διαφορές για τις οποίες δεν αναγνωρίστηκε αναβαλλόμενη φορολογία	2.917	2.052
<b>Φόρος εισοδήματος στα αποτελέσματα</b>	<b>(18.506)</b>	<b>(9.654)</b>
<b>Πραγματικός συντελεστής φόρου</b>	<b>21,62%</b>	<b>18,23%</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 30β.

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.

## 12. Κέρδη ανά μετοχή

### Βασικά και προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή

#### Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2024 - 30/6/2024	1/1/2023 - 30/6/2023
Κέρδη αποδιδόμενα στους μετόχους της μητρικής	69.031	44.096
Σταθμισμένος μέσος αριθμός των κοινών μετοχών (σε χιλιάδες)	73.774	43.385
<b>Κέρδη ανά μετοχή – βασικά/προσαρμοσμένα (σε €)</b>	<b>0,94</b>	<b>1,02</b>

#### Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2024 - 30/6/2024	1/1/2023 - 30/6/2023
Κέρδη αποδιδόμενα στους μετόχους της μητρικής	67.072	43.296
Σταθμισμένος μέσος αριθμός των κοινών μετοχών (σε χιλιάδες)	73.774	43.385
<b>Κέρδη ανά μετοχή – βασικά/προσαρμοσμένα (σε €)</b>	<b>0,91</b>	<b>1,00</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.

Με την από 23/5/2024 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων, διενεργήθηκε αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας με κεφαλαιοποίηση μέρους μη διανεμηθέντων κερδών της χρήσης 2023 κατά ποσό € 276.000, με την έκδοση 80.000 νέων, κοινών, ονομαστικών 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.

### 13. 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

Ταμείο

Καταθέσεις στην κεντρική τράπεζα

**Σύνολο**

	<b>30/6/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
Ταμείο	14.546	11.644
Καταθέσεις στην κεντρική τράπεζα	637.568	467.679
<b>Σύνολο</b>	<b>652.114</b>	<b>479.323</b>

#### Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

Ταμείο

Καταθέσεις στην κεντρική τράπεζα

**Σύνολο**

	<b>30/6/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
Ταμείο	14.544	11.643
Καταθέσεις στην κεντρική τράπεζα	637.568	467.679
<b>Σύνολο</b>	<b>652.112</b>	<b>479.322</b>

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

### Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000

Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα

Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα

**Σύνολο**

Σημ.	30/6/2024	31/12/2023
	652.114	479.323
14	78.630	98.290
	<b>730.744</b>	<b>577.613</b>

### Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα

Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα

**Σύνολο**

Σημ.	30/6/2024	31/12/2023
	652.112	479.322
14	77.002	95.825
	<b>729.114</b>	<b>575.147</b>

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

Στις 30/6/2024 και στις 31/12/2023, ο Όμιλος και η Τράπεζα διατηρούσαν μηδενικό υπόλοιπο υποχρεωτικών καταθέσεων στην Τράπεζα της Ελλάδος, καθώς το μέσο υπόλοιπο της περιόδου είχε υπερβεί την ελάχιστη οριζόμενη απαίτηση.

## **14. Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα**

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

### Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000

Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα - όψεως

Δάνεια σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα

Δεσμευμένες καταθέσεις

Λογαριασμός περιθωρίου παραγώγων

**Σύνολο**

	30/6/2024	31/12/2023
	78.630	98.290
	8.945	8.919
	7.143	10.248
	12.035	8.633
	<b>106.753</b>	<b>126.090</b>

### Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα - όψεως

Δάνεια σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα

Δεσμευμένες καταθέσεις

Λογαριασμός περιθωρίου παραγώγων

**Σύνολο**

	30/6/2024	31/12/2023
	77.002	95.825
	8.945	8.919
	7.143	10.248
	12.035	8.633
	<b>105.125</b>	<b>123.625</b>

## 15. Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων

### Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000

	<b>30/6/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
<b>Μετοχές &amp; τίτλοι μεταβλητής απόδοσης υποχρεωτικά αποτιμώμενα στην εύλογη αξία</b>		
Μετοχές εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αθηνών	14.861	9.703
Αμοιβαία κεφάλαια	1.241	634
Ομόλογα κρατικά και έντοκα γραμμάτια δημοσίου	66.877	229.617
Ομόλογα εταιρειών	60.676	50.335
Ομόλογα τραπεζών	907	16.643
Ομόλογο από τιτλοποίηση δανείων	28.569	30.696
<b>Σύνολο</b>	<b>173.131</b>	<b>337.628</b>

### Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

	<b>30/6/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
<b>Μετοχές &amp; τίτλοι μεταβλητής απόδοσης υποχρεωτικά αποτιμώμενα στην εύλογη αξία</b>		
Μετοχές εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αθηνών	14.861	9.703
Ομόλογα κρατικά και έντοκα γραμμάτια δημοσίου	66.877	229.617
Ομόλογα εταιρειών	60.676	50.335
Ομόλογα τραπεζών	907	16.643
Ομόλογο από τιτλοποίηση δανείων	28.569	30.696
<b>Σύνολο</b>	<b>171.890</b>	<b>336.994</b>

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

<b>Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2023</b>	<b>211.653</b>
Αγορές	1.517.996
Πωλήσεις /Λήξεις/Λοιπές κινήσεις	(1.473.327)
Αναπροσαρμογές εύλογης αξίας	(589)
<b>Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2023</b>	<b>255.731</b>
<b>Υπόλοιπο 1 Ιουλίου 2023</b>	<b>255.731</b>
Αγορές	1.788.686
Πωλήσεις /Λήξεις/Λοιπές κινήσεις	(1.710.887)
Αναπροσαρμογές εύλογης αξίας	4.096
<b>Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2023</b>	<b>337.628</b>
<b>Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2024</b>	<b>337.628</b>
Αγορές	1.886.977
Πωλήσεις /Λήξεις/Λοιπές κινήσεις	(2.052.873)
Αναπροσαρμογές εύλογης αξίας	1.399
<b>Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2024</b>	<b>173.131</b>

## Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

<b>Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2023</b>	<b>210.114</b>
Αγορές	1.517.392
Πωλήσεις /Λήξεις/Λοιπές κινήσεις	(1.473.327)
Αναπροσαρμογές εύλογης αξίας	(405)
<b>Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2023</b>	<b>253.773</b>
<b>Υπόλοιπο 1 Ιουλίου 2023</b>	<b>253.773</b>
Αγορές	1.788.656
Πωλήσεις /Λήξεις/Λοιπές κινήσεις	(1.710.887)
Αναπροσαρμογές εύλογης αξίας	5.451
<b>Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2023</b>	<b>336.994</b>
<b>Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2024</b>	<b>336.994</b>
Αγορές	1.885.577
Πωλήσεις /Λήξεις/Λοιπές κινήσεις	(2.052.073)
Αναπροσαρμογές εύλογης αξίας	1.392
<b>Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2024</b>	<b>171.890</b>

## 16. Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα

### Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000

Συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης επί ομολόγων, τίτλων και δεικτών (Bond / Stock / Index futures)	15.750	0	0
Συμβόλαια δικαιωμάτων προαίρεσης επί δεικτών και τίτλων (Stock /Index Options)	116	31	85
Παράγωγα συναλλάγματος	143.398	193	174
Παράγωγα επί εμπορευμάτων	36.859	1.177	1.302
Παράγωγα επιτοκίου (IRS- IRCAP)	109.000	26	347
<b>Σύνολο παραγώγων</b>		<b>1.427</b>	<b>1.908</b>

30/6/2024

Ονομαστική Αξία	Εκτιμώμενη Εύλογη Αξία	
	Ενεργητικό	Παθητικό
15.750	0	0
116	31	85
143.398	193	174
36.859	1.177	1.302
109.000	26	347
	<b>1.427</b>	<b>1.908</b>

Ποσά σε Ευρώ '000

Συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης επί ομολόγων, τίτλων και δεικτών (Bond / Stock / Index futures)	13.332	0	0
Συμβόλαια δικαιωμάτων προαίρεσης επί δεικτών και τίτλων (Stock /Index Options)	138	41	97
Παράγωγα συναλλάγματος	363.989	598	2.913
Παράγωγα επί εμπορευμάτων	53.148	340	5.442
Παράγωγα επιτοκίου (IRS- IRCAP)	37.174	54	45
<b>Σύνολο παραγώγων</b>		<b>1.033</b>	<b>8.497</b>

31/12/2023

Ονομαστική Αξία	Εκτιμώμενη Εύλογη Αξία	
	Ενεργητικό	Παθητικό
13.332	0	0
138	41	97
363.989	598	2.913
53.148	340	5.442
37.174	54	45
	<b>1.033</b>	<b>8.497</b>

## Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

Συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης επί ομολόγων, τίτλων και δεικτών (Bond / Stock / Index futures)  
Συμβόλαια δικαιωμάτων προαίρεσης επί δεικτών και τίτλων (Stock / Index Options)  
Παράγωγα συναλλάγματος  
Παράγωγα επί εμπορευμάτων  
Παράγωγα επιτοκίου (IRS- IRCAP)  
**Σύνολο παραγώγων**

	30/6/2024	
	Ονομαστική Αξία	Εκτιμώμενη Εύλογη Αξία
		Ενεργητικό
	15.750	0
	116	31
	143.398	193
	36.859	1.177
	109.000	26
		<b>1.427</b>
		<b>1.908</b>

Ποσά σε Ευρώ '000

Συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης επί ομολόγων, τίτλων και δεικτών (Bond / Stock / Index futures)  
Συμβόλαια δικαιωμάτων προαίρεσης επί δεικτών και τίτλων (Stock / Index Options)  
Παράγωγα συναλλάγματος  
Παράγωγα επί εμπορευμάτων  
Παράγωγα επιτοκίου (IRS- IRCAP)  
**Σύνολο παραγώγων**

	31/12/2023	
	Ονομαστική Αξία	Εκτιμώμενη Εύλογη Αξία
		Ενεργητικό
	13.332	0
	138	41
	363.989	598
	53.148	340
	37.174	54
		<b>1.033</b>
		<b>8.497</b>

Η αποτίμηση των συμβολαίων μελλοντικής εκπλήρωσης κατά την 30 Ιουνίου 2024 και την 31 Δεκεμβρίου 2023, λόγω της καθημερινής εκκαθάρισης των παραγώγων αυτών, συμπεριλαμβάνεται στους λογαριασμούς Περιθωρίου και Εκκαθάρισης Χρηματιστηριακών Συναλλαγών.

## 17. Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες

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

### Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000

**Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες επιμετρούμενα στο αποσβεσμένο κόστος**

Καταναλωτικά, προσωπικά & λοιπά  
Στεγαστικά  
Μεγάλες επιχειρήσεις  
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις

	30/6/2024	31/12/2023
	40.960	32.753
	114.060	98.199
	1.413.014	1.054.855
	1.493.852	1.272.702
	<b>3.061.886</b>	<b>2.458.509</b>
	(32.822)	(27.595)
	<b>3.029.064</b>	<b>2.430.914</b>

Μείον: Προβλέψεις για απομειώσεις δανείων και λοιπών απαιτήσεων από πελάτες  
**Λογιστική αξία δανείων και απαιτήσεων από πελάτες επιμετρούμενων σε αποσβεσμένο κόστος μετά από προβλέψεις**

## Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

### Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες επιμετρούμενα στο αποσβεσμένο κόστος

Καταναλωτικά, προσωπικά & λοιπά  
Στεγαστικά  
Μεγάλες επιχειρήσεις  
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις

	30/6/2024	31/12/2023
	40.960	32.753
	114.060	98.199
	1.483.421	1.116.479
	1.409.331	1.196.101
	<b>3.047.772</b>	<b>2.443.532</b>
Μείον: Προβλέψεις για απομειώσεις δανείων και λοιπών απαιτήσεων από πελάτες	(32.466)	(27.460)
<b>Λογιστική αξία δανείων και απαιτήσεων από πελάτες επιμετρούμενων σε αποσβεσμένο κόστος μετά από προβλέψεις</b>	<b>3.015.306</b>	<b>2.416.072</b>

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

## Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000

### Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2023

Προβλέψεις περιόδου  
Διαγραφές δανείων

Σημ.	
	<b>(18.907)</b>
10	(5.249)
	24

### Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2023

### Υπόλοιπο 1 Ιουλίου 2023

Προβλέψεις περιόδου  
Διαγραφές δανείων

	<b>(24.132)</b>
	<b>(24.132)</b>
	(4.195)
	732

### Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2023

### Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2024

Προβλέψεις περιόδου

	<b>(27.595)</b>
	<b>(27.595)</b>
10	(5.227)
	<b>(32.822)</b>

### Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2024

## Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

### Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2023

Προβλέψεις περιόδου  
Διαγραφές δανείων

Σημ.	
	<b>(18.974)</b>
10	(5.283)
	24

### Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2023

### Υπόλοιπο 1 Ιουλίου 2023

Προβλέψεις περιόδου  
Διαγραφές δανείων

	<b>(24.233)</b>
	<b>(24.233)</b>
	(3.959)
	732

### Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2023

### Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2024

Προβλέψεις περιόδου

	<b>(27.460)</b>
	<b>(27.460)</b>
10	(5.006)
	<b>(32.466)</b>

### Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2024



## 18. Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων

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

### Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000

	<b>30/6/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
<b>Τίτλοι σταθερής απόδοσης</b>		
Ομόλογα κρατικά	26.393	52.996
Ομόλογα εταιρειών	4.609	6.050
Ομόλογα τραπεζών	28.357	27.172
<b>Σύνολο τίτλων σταθερής απόδοσης</b>	<b>59.359</b>	<b>86.218</b>
<b>Τίτλοι μεταβλητής απόδοσης</b>		
Μετοχές εισηγμένες στο Χ.Α.Α.	259	264
Μη εισηγμένες μετοχές	6	6
<b>Σύνολο συμμετοχικών τίτλων μεταβλητής απόδοσης</b>	<b>265</b>	<b>270</b>
<b>Σύνολο</b>	<b>59.624</b>	<b>86.488</b>

### Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

	<b>30/6/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
<b>Τίτλοι σταθερής απόδοσης</b>		
Ομόλογα κρατικά	26.393	52.996
Ομόλογα εταιρειών	4.609	6.050
Ομόλογα τραπεζών	28.357	27.172
<b>Σύνολο τίτλων σταθερής απόδοσης</b>	<b>59.359</b>	<b>86.218</b>
<b>Τίτλοι μεταβλητής απόδοσης</b>		
Μετοχές εισηγμένες στο Χ.Α.Α.	259	264
Μη εισηγμένες μετοχές	6	6
<b>Σύνολο συμμετοχικών τίτλων μεταβλητής απόδοσης</b>	<b>265</b>	<b>270</b>
<b>Σύνολο</b>	<b>59.624</b>	<b>86.488</b>

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

## Όμιλος

Η κίνηση του χαρτοφυλακίου αξιογράφων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης των λοιπών συνολικών εισοδημάτων για τον Όμιλο και την Τράπεζα αναλύεται ως εξής:

Ποσά σε Ευρώ '000

<b>Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2023</b>	<b>93.256</b>
Αγορές	961
Πωλήσεις /Λήξεις/Λοιπές κινήσεις	(10.008)
Μεταβολές στην εύλογη αξία	2.406
<b>Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2023</b>	<b>86.615</b>
<b>Υπόλοιπο 1 Ιουλίου 2023</b>	<b>86.615</b>
Αγορές	27.357
Πωλήσεις /Λήξεις/Λοιπές κινήσεις	(30.103)
Μεταβολές στην εύλογη αξία	2.619
<b>Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2023</b>	<b>86.488</b>
<b>Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2024</b>	<b>86.488</b>
Αγορές	130.514
Πωλήσεις /Λήξεις/Λοιπές κινήσεις	(157.573)
Μεταβολές στην εύλογη αξία	195
<b>Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2024</b>	<b>59.624</b>

## Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

<b>Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2023</b>	<b>93.256</b>
Αγορές	961
Πωλήσεις /Λήξεις/Λοιπές κινήσεις	(10.008)
Μεταβολές στην εύλογη αξία	2.406
<b>Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2023</b>	<b>86.615</b>
<b>Υπόλοιπο 1 Ιουλίου 2023</b>	<b>86.615</b>
Αγορές	27.357
Πωλήσεις /Λήξεις/Λοιπές κινήσεις	(30.103)
Μεταβολές στην εύλογη αξία	2.619
<b>Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2023</b>	<b>86.488</b>
<b>Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2024</b>	<b>86.488</b>
Αγορές	130.514
Πωλήσεις /Λήξεις/Λοιπές κινήσεις	(157.573)
Μεταβολές στην εύλογη αξία	195
<b>Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2024</b>	<b>59.624</b>

Η κίνηση των προβλέψεων απομείωσης του χαρτοφυλακίου αξιογράφων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων την περίοδο 1/1/2023 – 30/6/2024 έχει ως εξής:

## Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000

<b>Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2023</b>	<b>(208)</b>
Ομόλογα κρατικά	18
Ομόλογα λοιπών εκδοτών	14
Ομόλογα τραπεζών	10
<b>Προβλέψεις απομείωσης 1/1/2023 - 30/6/2023</b>	<b>42</b>
<b>Υπόλοιπο 1 Ιουλίου 2023</b>	<b>(167)</b>
Ομόλογα κρατικά	88
Ομόλογα λοιπών εκδοτών	39
Ομόλογα τραπεζών	(42)
<b>Προβλέψεις απομείωσης 1/7/2023 - 31/12/2023</b>	<b>86</b>
<b>Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2024</b>	<b>(81)</b>
Ομόλογα κρατικά	7
Ομόλογα λοιπών εκδοτών	2
Ομόλογα τραπεζών	19
<b>Προβλέψεις απομείωσης 1/1/2024 - 30/6/2024</b>	<b>28</b>
<b>Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2024</b>	<b>(53)</b>

## Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

<b>Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2023</b>	<b>(208)</b>
Ομόλογα κρατικά	18
Ομόλογα λοιπών εκδοτών	14
Ομόλογα τραπεζών	10
<b>Προβλέψεις απομείωσης 1/1/2023 - 30/6/2023</b>	<b>42</b>
<b>Υπόλοιπο 1 Ιουλίου 2023</b>	<b>(167)</b>
Ομόλογα κρατικά	88
Ομόλογα λοιπών εκδοτών	39
Ομόλογα τραπεζών	(42)
<b>Προβλέψεις απομείωσης 1/7/2023 - 31/12/2023</b>	<b>86</b>
<b>Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2024</b>	<b>(81)</b>
Ομόλογα κρατικά	7
Ομόλογα λοιπών εκδοτών	2
Ομόλογα τραπεζών	19
<b>Προβλέψεις απομείωσης 1/1/2024 - 30/6/2024</b>	<b>28</b>
<b>Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2024</b>	<b>(53)</b>

## 19. Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος

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

### Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000

#### Χρεωστικοί τίτλοι στο αποσβεσμένο κόστος

	<u>30/6/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Ομόλογα κρατικά	141.129	93.792
Ομόλογα εταιρειών	82.767	63.252
Ομόλογα τραπεζών	144.769	94.724
Πρόβλεψη απομείωσης χρεωστικών τίτλων	(452)	(380)
<b>Σύνολο</b>	<b><u>368.213</u></b>	<b><u>251.388</u></b>

### Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

#### Χρεωστικοί τίτλοι στο αποσβεσμένο κόστος

	<u>30/6/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Ομόλογα κρατικά	141.129	93.792
Ομόλογα εταιρειών	82.767	63.252
Ομόλογα τραπεζών	144.769	94.724
Πρόβλεψη απομείωσης χρεωστικών τίτλων	(452)	(380)
<b>Σύνολο</b>	<b><u>368.213</u></b>	<b><u>251.388</u></b>

Η κίνηση του χαρτοφυλακίου αξιογράφων που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος για τον Όμιλο και την Τράπεζα, την περίοδο 1/1/2023 -30/6/2024 έχει ως εξής:

### Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000

#### Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2023

Αγορές	27.702
Πωλήσεις /Λήξεις/Λοιπές κινήσεις	(941)
Αναμενόμενη πιστωτική ζημιά	37

#### Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2023

**201.262**

#### Υπόλοιπο 1 Ιουλίου 2023

**201.262**

Αγορές	48.741
Πωλήσεις /Λήξεις/Λοιπές κινήσεις	1.802
Αναμενόμενη πιστωτική ζημιά	(417)

#### Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2023

**251.388**

#### Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2024

**251.388**

Αγορές	121.419
Πωλήσεις /Λήξεις/Λοιπές κινήσεις	(4.522)
Αναμενόμενη πιστωτική ζημιά	(72)

#### Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2024

**368.213**

## Κίνηση Αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς (ECL)

Ποσά σε Ευρώ

<b>Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2023</b>	<b>(517)</b>
Ομόλογα κρατικά	20
Ομόλογα λοιπών εκδοτών	(17)
Ομόλογα τραπεζών	34
<b>Προβλέψεις απομείωσης 1/1/2023 - 30/6/2023</b>	<b>37</b>
<b>Υπόλοιπο 1 Ιουλίου 2023</b>	<b>(481)</b>
Ομόλογα κρατικά	(12)
Ομόλογα λοιπών εκδοτών	240
Ομόλογα τραπεζών	(128)
<b>Προβλέψεις απομείωσης 1/7/2023 - 31/12/2023</b>	<b>100</b>
<b>Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2024</b>	<b>(380)</b>
Ομόλογα κρατικά	15
Ομόλογα λοιπών εκδοτών	(100)
Ομόλογα τραπεζών	13
<b>Προβλέψεις απομείωσης 1/1/2024 - 30/6/2024</b>	<b>(72)</b>
<b>Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2024</b>	<b>(452)</b>

## Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

<b>Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2023</b>	<b>174.464</b>
Αγορές	27.702
Πωλήσεις /Λήξεις/Λοιπές κινήσεις	(941)
Αναμενόμενη πιστωτική ζημιά	37
<b>Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2023</b>	<b>201.262</b>
<b>Υπόλοιπο 1 Ιουλίου 2023</b>	<b>201.262</b>
Αγορές	48.741
Πωλήσεις /Λήξεις/Λοιπές κινήσεις	1.802
Αναμενόμενη πιστωτική ζημιά	(417)
<b>Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2023</b>	<b>251.388</b>
<b>Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2024</b>	<b>251.388</b>
Αγορές	121.419
Πωλήσεις /Λήξεις/Λοιπές κινήσεις	(4.522)
Αναμενόμενη πιστωτική ζημιά	(72)
<b>Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2024</b>	<b>368.213</b>

Η κίνηση των προβλέψεων απομείωσης του χαρτοφυλακίου αξιογράφων που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος την περίοδο 1/1/2023 -30/6/2024 έχει ως εξής:

## Κίνηση Αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς (ECL)

Ποσά σε Ευρώ '000

<b>Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2023</b>	<b>(517)</b>
Ομόλογα κρατικά	20
Ομόλογα λοιπών εκδοτών	(17)
Ομόλογα τραπεζών	34
<b>Προβλέψεις απομείωσης 1/1/2023 - 30/6/2023</b>	<b>37</b>
<b>Υπόλοιπο 1 Ιουλίου 2023</b>	<b>481</b>
Ομόλογα κρατικά	(12)
Ομόλογα λοιπών εκδοτών	240
Ομόλογα τραπεζών	(128)
<b>Προβλέψεις απομείωσης 1/7/2023 - 31/12/2023</b>	<b>100</b>
<b>Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2024</b>	<b>(380)</b>
Ομόλογα κρατικά	15
Ομόλογα λοιπών εκδοτών	(100)
Ομόλογα τραπεζών	13
<b>Προβλέψεις απομείωσης 1/1/2024 - 30/6/2024</b>	<b>(72)</b>
<b>Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2024</b>	<b>(452)</b>

## 20. Συμμετοχές σε θυγατρικές και συγγενείς επιχειρήσεις

### Θυγατρικές Εταιρείες

Επωνυμία	Χώρα	Αντικείμενο εργασιών	% Άμεσης συμμετοχής 30/6/2024	% Έμμεσης συμμετοχής 30/6/2024
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%

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 30/6/2024	% 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%

## Οικονομικά στοιχεία 30/6/2024

Ποσά σε Ευρώ '000	Ενεργητικό	Υποχρεώσεις	Έσοδα Κύκλος εργασιών	Κέρδη / (ζημιές) προ φόρων
ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ & ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ Α.Ε.	1.180	13	0	(4)
IBG INVESTMENTS S.A.	2.397	4	7	5
ΟΡΤΙΜΑ FACTORS ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ Α.Ε.	141.016	123.606	6.639	2.289
ΟΡΤΙΜΑ ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ.	5.503	1.797	1.580	242
	<b>150.096</b>	<b>125.420</b>	<b>8.226</b>	<b>2.532</b>

## Οικονομικά στοιχεία 31/12/2023

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

Τον Ιούλιο του 2023 ολοκληρώθηκε η εκκαθάριση της εταιρίας «IBG Α.Ε.Π.Ε.Υ».

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

## Όμιλος- Συμμετοχές σε συγγενείς

Ποσά σε Ευρώ '000

### Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2024

- Νέες επενδύσεις
- Αναλογία κερδών/(ζημιών) συγγενών επιχειρήσεων

### Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2024

	30/6/2024	31/12/2023
	<b>260</b>	<b>448</b>
	0	1
	144	(189)
	<b>404</b>	<b>260</b>

## Τράπεζα- Συμμετοχές σε θυγατρικές και συγγενείς

Ποσά σε Ευρώ '000

**Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2024**

- Νέες επενδύσεις

**Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2024**

	30/6/2024	31/12/2023
<b>Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2024</b>	<b>9.134</b>	<b>9.133</b>
- Νέες επενδύσεις	0	1
<b>Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2024</b>	<b>9.134</b>	<b>9.134</b>

## 21. Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση

Η μεταβολή της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης ανά κατηγορία προσωρινών διαφορών για την περίοδο 1/1-30/6/2024 για τον Όμιλο και την Τράπεζα, αναλύεται ως εξής:

### Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000

Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα και άυλα πάγια στοιχεία  
Άυλα από απόκτηση μεταβιβασθεισών επιχειρήσεων  
Προβλέψεις για δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες  
Λοιπές προβλέψεις  
Υποχρεώσεις για παροχές προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία  
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων  
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων  
Αποτίμηση αποθέματος ρύπων  
Αποτίμηση παραγώγων  
Μισθώσεις  
Λοιπά

**Σύνολο**

	Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2024	Πίστωση / (χρέωση) στα αποτελέσματα	Πίστωση / (χρέωση) στα λοιπά συνολικά εισοδήματα	Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2024
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα και άυλα πάγια στοιχεία	54	0	0	54
Άυλα από απόκτηση μεταβιβασθεισών επιχειρήσεων	(689)	34	0	(655)
Προβλέψεις για δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	5.945	1.144	0	7.089
Λοιπές προβλέψεις	485	304	0	790
Υποχρεώσεις για παροχές προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	153	20	0	172
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων	851	0	(43)	808
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	(954)	(305)	0	(1.259)
Αποτίμηση αποθέματος ρύπων	(1.164)	705	0	(459)
Αποτίμηση παραγώγων	1.698	(1.621)	0	77
Μισθώσεις	298	45	0	343
Λοιπά	1.401	(950)	0	451
<b>Σύνολο</b>	<b>8.079</b>	<b>(624)</b>	<b>(43)</b>	<b>7.412</b>

Ποσά σε Ευρώ '000

Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα και άυλα πάγια στοιχεία  
Άυλα από απόκτηση μεταβιβασθεισών επιχειρήσεων  
Προβλέψεις για δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες  
Λοιπές προβλέψεις  
Υποχρεώσεις για παροχές προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία  
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων  
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων  
Αποτίμηση αποθέματος ρύπων  
Αποτίμηση παραγώγων  
Μισθώσεις  
Λοιπά

**Σύνολο**

	Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2023	Πίστωση / (χρέωση) στα αποτελέσματα	Πίστωση / (χρέωση) στα λοιπά συνολικά εισοδήματα	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2023
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα και άυλα πάγια στοιχεία	97	(43)	0	54
Άυλα από απόκτηση μεταβιβασθεισών επιχειρήσεων	(756)	68	0	(688)
Προβλέψεις για δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	3.994	1.951	0	5.945
Λοιπές προβλέψεις	766	(281)	0	485
Υποχρεώσεις για παροχές προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	121	29	3	153
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων	1.957	0	(1.106)	851
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	163	(1.117)	0	(954)
Αποτίμηση αποθέματος ρύπων	0	(1.164)	0	(1.164)
Αποτίμηση παραγώγων	(248)	1.946	0	1.698
Μισθώσεις	181	117	0	298
Λοιπά	78	1.323	0	1.401
<b>Σύνολο</b>	<b>6.353</b>	<b>2.829</b>	<b>(1.103)</b>	<b>8.079</b>



## Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα και άυλα πάγια στοιχεία	49	0	0	49
Προβλέψεις για δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	6.078	1.096	0	7.174
Λοιπές προβλέψεις	532	256	0	788
Υποχρεώσεις για παροχές προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	143	19	0	162
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων	849	0	(43)	806
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	(946)	(304)	0	(1.250)
Αποτίμηση αποθέματος ρύπων	(1.164)	705	0	(459)
Αποτίμηση παραγώγων	1.698	(1.621)	0	77
Μισθώσεις	298	45	0	343
Λοιπά	1.401	(950)	0	451
<b>Σύνολο</b>	<b>8.938</b>	<b>(754)</b>	<b>(43)</b>	<b>8.142</b>

Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2024	Πίστωση / (χρέωση) στα αποτελέσματα	Πίστωση / (χρέωση) στα λοιπά συνολικά εισοδήματα	Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2024
49	0	0	49
6.078	1.096	0	7.174
532	256	0	788
143	19	0	162
849	0	(43)	806
(946)	(304)	0	(1.250)
(1.164)	705	0	(459)
1.698	(1.621)	0	77
298	45	0	343
1.401	(950)	0	451
<b>8.938</b>	<b>(754)</b>	<b>(43)</b>	<b>8.142</b>

Ποσά σε Ευρώ '000

Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα και άυλα πάγια στοιχεία	93	(44)	0	49
Προβλέψεις για δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	4.048	2.030	0	6.078
Λοιπές προβλέψεις	1.026	(494)	0	532
Υποχρεώσεις για παροχές προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	113	27	3	143
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων	1.955	0	(1.106)	849
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	163	(1.109)	0	(946)
Αποτίμηση αποθέματος ρύπων	0	(1.164)	0	(1.164)
Αποτίμηση παραγώγων	(248)	1.946	0	1.698
Μισθώσεις	181	117	0	298
Λοιπά	78	1.323	0	1.401
<b>Σύνολο</b>	<b>7.409</b>	<b>2.632</b>	<b>(1.103)</b>	<b>8.938</b>

Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2023	Πίστωση / (χρέωση) στα αποτελέσματα	Πίστωση / (χρέωση) στα λοιπά συνολικά εισοδήματα	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2023
93	(44)	0	49
4.048	2.030	0	6.078
1.026	(494)	0	532
113	27	3	143
1.955	0	(1.106)	849
163	(1.109)	0	(946)
0	(1.164)	0	(1.164)
(248)	1.946	0	1.698
181	117	0	298
78	1.323	0	1.401
<b>7.409</b>	<b>2.632</b>	<b>(1.103)</b>	<b>8.938</b>

## 22. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

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

### Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000

	<b>30/6/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
Λογαριασμός περιθωρίου παραγώγων και κινητών αξιών	31.043	23.719
Λογαριασμοί εκκαθάρισης και απαιτήσεων από πελάτες από χρηματιστηριακές συναλλαγές ΧΑ, ΧΠΑ & χρηματιστηρίων της αλλοδαπής	3.003	5.656
Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων & Επενδύσεων	1.595	1.595
Συνεγγυητικό κεφάλαιο	6.901	6.397
Επικουρικό κεφάλαιο	4.690	4.096
Χρηματιστήριο Ενέργειας	1.250	1.250
Χρεώστες διάφοροι	1.003	2.390
Εγγυήσεις	1.655	1.140
Απόθεμα δικαιωμάτων εκπομπών ρύπων	26.551	40.479
Λογ/σμοί διαχ/σεως προκατ/λών και πιστώσεων	5.941	5.989
Προπληρωμένα έξοδα και έσοδα εισπρακτέα	2.195	2.702
Προκαταβολή Φόρου Εισοδήματος	0	415
Λοιπά εισπρακτέα ποσά από Ελληνικό Δημόσιο	47	268
Απαιτήσεις από χρηματιστηριακές εταιρείες	5.595	9.856
	<b>91.469</b>	<b>105.952</b>
Μείον: Προβλέψεις απομείωσης	(102)	(102)
<b>Σύνολο</b>	<b>91.367</b>	<b>105.850</b>

### Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

	<b>30/6/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
Λογαριασμός περιθωρίου παραγώγων και κινητών αξιών	31.043	23.719
Λογαριασμοί εκκαθάρισης και απαιτήσεων από πελάτες από χρηματιστηριακές συναλλαγές ΧΑ, ΧΠΑ & χρηματιστηρίων της αλλοδαπής	3.003	5.656
Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων & Επενδύσεων	1.596	1.595
Συνεγγυητικό κεφάλαιο	6.651	6.147
Επικουρικό κεφάλαιο	4.690	4.096
Χρηματιστήριο Ενέργειας	1.250	1.250
Χρεώστες διάφοροι	1.375	2.575
Εγγυήσεις	1.655	1.140
Απόθεμα δικαιωμάτων εκπομπών ρύπων	26.551	40.479
Λογ/σμοί διαχ/σεως προκατ/λών και πιστώσεων	5.630	5.527
Προπληρωμένα έξοδα και έσοδα εισπρακτέα	2.115	2.555
Λοιπά εισπρακτέα ποσά από Ελληνικό Δημόσιο	45	82
Απαιτήσεις από χρηματιστηριακές εταιρείες	5.594	9.856
	<b>91.198</b>	<b>104.677</b>
Μείον: Προβλέψεις απομείωσης	(102)	(102)
<b>Σύνολο</b>	<b>91.096</b>	<b>104.575</b>

## 23. Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα

Οι υποχρεώσεις προς λοιπά πιστωτικά ιδρύματα αναλύονται ως εξής:

### Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000

	<b>30/6/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα - όψεως	311	612
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα - προθεσμίας	70.948	78.443
Υποχρεώσεις από έκδοση ομολογιακών δανείων	0	2.024
Λοιπές καταθέσεις	22.931	0
<b>Σύνολο</b>	<b>94.190</b>	<b>81.079</b>

### Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

	<b>30/6/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα - όψεως	311	612
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα - προθεσμίας	70.948	78.443
Λοιπές καταθέσεις	22.931	0
<b>Σύνολο</b>	<b>94.190</b>	<b>79.055</b>

Στη γραμμή «Λοιπές Καταθέσεις» περιλαμβάνονται τα υπόλοιπα συμφωνιών παραχώρησης κυβερνητικών ομολόγων σε πιστωτικά ιδρύματα με παράλληλη συμφωνία επαναγοράς τους (repo transactions) για σκοπούς άντλησης ρευστότητας.

Η εύλογη αξία των υποχρεώσεων προς τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα προσεγγίζει τη λογιστική τους αξία.

## 24. Υποχρεώσεις προς πελάτες

Οι καταθέσεις και οι λοιποί λογαριασμοί πελατών αναλύονται ως εξής:

### Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000

	<b>30/6/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
Καταθέσεις όψεως	1.398.137	1.337.170
Καταθέσεις ταμειυτηρίου	1.643	3.963
Καταθέσεις προθεσμίας	2.036.203	1.579.364
Δεσμευμένες καταθέσεις	187.481	172.614
Λοιπές καταθέσεις	76.222	85.944
Επιταγές πληρωτέες	15.453	12.749
<b>Σύνολο</b>	<b>3.715.139</b>	<b>3.191.804</b>

### Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

	<b>30/6/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
Καταθέσεις όψεως	1.405.827	1.342.277
Καταθέσεις ταμειυτηρίου	1.643	3.963
Καταθέσεις προθεσμίας	2.036.204	1.579.364
Δεσμευμένες καταθέσεις	187.481	172.614
Λοιπές καταθέσεις	76.222	85.944
Επιταγές πληρωτέες	15.452	12.749
<b>Σύνολο</b>	<b>3.722.829</b>	<b>3.196.911</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.

## 25. Λοιπές υποχρεώσεις

Οι λοιπές υποχρεώσεις αναλύονται ως εξής:

### Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000

	<b>30/6/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
Λογαριασμοί εκκαθάρισης και υποχρεώσεων προς πελάτες από χρηματιστηριακές συναλλαγές ΧΑ, ΧΠΑ & χρηματιστηρίων της αλλοδαπής	52.970	6.215
Υποχρεώσεις από φόρους-τέλη	4.303	2.394
Τόκοι και λοιπά έσοδα μη δεδουλευμένα	2.036	1.991
Λοιπές υποχρεώσεις	30.088	28.887
Μερίσματα πληρωτέα	30.907	0
Ασφαλιστικοί οργανισμοί	802	999
Υποχρεώσεις προς χρηματιστηριακές εταιρείες	67	181
<b>Σύνολο</b>	<b>121.173</b>	<b>40.667</b>

### Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

	<b>30/6/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
Λογαριασμοί εκκαθάρισης και υποχρεώσεων προς πελάτες από χρηματιστηριακές συναλλαγές ΧΑ, ΧΠΑ & χρηματιστηρίων της αλλοδαπής	52.970	6.215
Υποχρεώσεις από φόρους-τέλη	3.365	1.775
Τόκοι και λοιπά έσοδα μη δεδουλευμένα	2.036	1.991
Λοιπές υποχρεώσεις	29.126	27.966
Μερίσματα πληρωτέα	30.907	0
Ασφαλιστικοί οργανισμοί	767	954
Υποχρεώσεις προς χρηματιστηριακές εταιρείες	67	181
<b>Σύνολο</b>	<b>119.238</b>	<b>39.082</b>

Οι μεταβολές των υπολοίπων οφείλονται κυρίως στο κονδύλι «Λογαριασμοί εκκαθάρισης και υποχρεώσεων προς πελάτες από χρηματιστηριακές συναλλαγές σε ΧΑ, ΧΠΑ & χρηματιστήρια της αλλοδαπής» που αφορά μη εκκαθαρισθείσες συναλλαγές και στο κονδύλι «Μερίσματα πληρωτέα» όπως περιγράφεται στη σημείωση 33.

## 26. Προβλέψεις

Οι προβλέψεις αναλύονται ως εξής:

### Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000

	<b>30/6/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
Προβλέψεις για δικαστικές αγωγές	189	257
Προβλέψεις για ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις	331	331
Προβλέψεις για εγγυητικές επιστολές	2.938	1.778
<b>Σύνολο</b>	<b>3.458</b>	<b>2.366</b>

## Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

	30/6/2024	31/12/2023
Προβλέψεις για δικαστικές αγωγές	189	257
Προβλέψεις για ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις	321	321
Προβλέψεις για εγγυητικές επιστολές	2.938	1.778
<b>Σύνολο</b>	<b>3.448</b>	<b>2.356</b>

## 27. Μετοχικό Κεφάλαιο

Το μετοχικό κεφάλαιο την 30/6/2024 ανέρχεται σε €254.521 χιλ. (την 31/12/2023 ανερχόταν σε €254.245 χιλ.) διαιρούμενο σε 73.774.142 κοινές ονομαστικές μετοχές μετά δικαιώματος ψήφου με ονομαστική αξία €3,45. Η Τράπεζα δεν κατέχει ίδιες μετοχές την 30/6/2024.

Εταιρεία	Αριθμός μετοχών	
	Εκδοθείσες μετοχές	Ίδιες μετοχές
<b>Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2023</b>	<b>7.524.840</b>	
Μείωση μετοχικού κεφαλαίου με συμψηφισμό ζημιών	(7.524.840)	
Μείωση ονομαστικής αξίας μετοχής με ταυτόχρονη αύξηση του αριθμού μετοχών (1 παλιά σε 5 νέες)	37.624.200	
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με μετατροπή ομολογιακού δανείου	14.084.435	
Κεφαλαιοποίηση κερδών	985.507	
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	21.000.000	
Αγορές ιδίων μετοχών		(107.972)
Πωλήσεις ιδίων μετοχών		84.674
<b>Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2023</b>	<b>73.694.142</b>	<b>(23.298)</b>
<b>Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2024</b>	<b>73.694.142</b>	<b>(23.298)</b>
Κεφαλαιοποίηση κερδών	80.000	
Αγορές ιδίων μετοχών		(171.423)
Πωλήσεις ιδίων μετοχών		194.721
<b>Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2024</b>	<b>73.774.142</b>	<b>0</b>

## 28. Λοιπά αποθεματικά

Τα λοιπά αποθεματικά αναλύονται ως εξής:

### Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000

	30/6/2024	31/12/2023
Τακτικό αποθεματικό	17.203	17.204
Έκτακτα αποθεματικά	7.183	7.183
Αποθεματικό αναλογιστικών κερδών/(ζημιών)	433	433
Αποθεματικό για πρόγραμμα διάθεσης μετοχών στο προσωπικό	0	5.326
<b>Σύνολο</b>	<b>24.819</b>	<b>30.146</b>

## Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

Τακτικό αποθεματικό	17.007	17.008
Έκτακτα αποθεματικά	6.483	6.483
Αποθεματικό αναλογιστικών κερδών/(ζημιών)	432	432
Αποθεματικό για πρόγραμμα διάθεσης μετοχών στο προσωπικό	0	5.326
<b>Σύνολο</b>	<b>23.922</b>	<b>29.249</b>

	<b>30/6/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
	17.007	17.008
	6.483	6.483
	432	432
	0	5.326
	<b>23.922</b>	<b>29.249</b>

**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 ζημιών εις νέον.

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

## 29. Παροχές σε συμμετοχικούς τίτλους

Με την από 23/5/2024 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων, αποφασίστηκε η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας με κεφαλαιοποίηση μέρους μη διανεμηθέντων κερδών της χρήσης 2023 κατά ποσό € 276.000, με την έκδοση 80.000 νέων, κοινών, ονοματικών μετοχών ονοματικής αξίας €3,45 έκαστη.

Παράλληλα στο πλαίσιο θέσπισης προγράμματος διάθεσης μετοχών, οι νέες μετοχές διατέθηκαν δωρεάν σε Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου καθώς και σε ανώτατα στελέχη διοίκησης της Τράπεζας με τιμή διάθεσης €12,10.

## 30. Δεσμεύσεις, στοιχεία ενεργητικού σε ενέχυρο, 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

Εκδοθείσες εγγυητικές επιστολές	605.116	616.459
---------------------------------	---------	---------

	<b>30/6/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
	<b>605.116</b>	<b>616.459</b>

#### Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

Εκδοθείσες εγγυητικές επιστολές	605.116	616.459
---------------------------------	---------	---------

	<b>30/6/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
	<b>605.116</b>	<b>616.459</b>

Επιπρόσθετα των ανωτέρω, την 30 Ιουνίου 2024 οι πιστωτικές δεσμεύσεις περιλαμβάνουν εγκεκριμένες δανειακές συμβάσεις και πιστωτικά όρια ύψους €989.453 χιλ. για τον Όμιλο (31 Δεκεμβρίου 2023: €910.560 χιλ.) και €845.622 χιλ. για την Τράπεζα (31 Δεκεμβρίου 2023: €799.927 χιλ.).

Οι εγκεκριμένες μη εκταμειωμένες 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 παραγραφής του άρθρου 72 παρ. 11 Ν.4174/2013. Για τα διαχειριστικά έτη 2011, 2012 και 2013 έχει ελεγχθεί από τους Νόμιμους Ελεγκτές και έχει λάβει ετήσιο φορολογικό πιστοποιητικό της παραγράφου 5 του άρθρου 82 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (Ν.2238/1994) και για τις χρήσεις 2014 έως 2022 έχει λάβει ετήσιο φορολογικό πιστοποιητικό που προβλέπεται από τις διατάξεις του άρθρου 65 Α του Ν. 4174/2013.

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 30η Ιουνίου 2024, πέρα των υποθέσεων για τις οποίες έχει σχηματιστεί ήδη η ανάλογη πρόβλεψη.

### **δ) Δεσμεύσεις στοιχείων ενεργητικού**

#### Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων:

- Τοποθετήσεις ύψους €22.511 χιλ. αφορούν εγγύηση παράγωγων συναλλαγών την 30/6/2024 (€19.565 χιλ. την 31/12/2023).
- Ποσό λογιστικής αξίας €7.143 χιλ. την 30/6/2024 (€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.

#### Αξίογραφα επενδυτικού και εμπορικού χαρτοφυλακίου:

- Ποσό λογιστικής αξίας €69.852 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 30/6/2024.

#### Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες:

Ποσό ονομαστικής αξίας €77.284 χιλ. αντιστοιχεί σε χαρτοφυλάκιο δανειακών απαιτήσεων έναντι επιχειρήσεων (pool of credit claims) την 30/6/2024, το οποίο είναι αποδεκτό από την Τράπεζα της Ελλάδος ως ασφάλεια για πράξεις νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος. Το ανώτερο ποσό υπόκειται σε περικοπή 61% (haircut) και διαμορφώνεται τελικώς σε €30.141 χιλ. το οποίο αποτελεί και το μέγιστο δυνητικό ποσό χρηματοδότησης από το Ευρωσύστημα έναντι του χαρτοφυλακίου δανειακών απαιτήσεων. Κατά την 30/6/2024 η Τράπεζα δεν είχε κάνει χρήση του συγκεκριμένου ενεχύρου για σκοπούς άντλησης ρευστότητας.

### **31. 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.



## 31.1 Συναλλαγές με τις θυγατρικές και συγγενείς εταιρίες του ομίλου της Optima bank

Ποσά σε Ευρώ '000

### α) Λογαριασμοί απαιτήσεων

#### Απαιτήσεις από θυγατρικές

Χορηγηθέντα δάνεια μετά από προβλέψεις

Λοιπές απαιτήσεις

**Σύνολο**

ΟΜΙΛΟΣ 30/6/2024	ΤΡΑΠΕΖΑ 30/6/2024
0	120.730
0	15
<b>0</b>	<b>120.745</b>

#### Απαιτήσεις από συγγενείς

Χορηγηθέντα δάνεια μετά από προβλέψεις

**Σύνολο**

8.843	8.843
<b>8.843</b>	<b>8.843</b>

### β) Λογαριασμοί υποχρεώσεων

#### Υποχρεώσεις προς θυγατρικές

Καταθέσεις

**Σύνολο**

0	8.240
<b>0</b>	<b>8.240</b>

#### Υποχρεώσεις προς συγγενείς

Καταθέσεις

**Σύνολο**

1	1
<b>1</b>	<b>1</b>

Στα δάνεια προς τις θυγατρικές εταιρίες έχει υπολογισθεί πρόβλεψη απομείωσης ύψους €33 χιλ.(31/12/2023 €453 χιλ.).

Ποσά σε Ευρώ '000

### γ) Έσοδα

#### Έσοδα από θυγατρικές

Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα

Έσοδα προμηθειών

Λοιπά έσοδα

**Σύνολο**

ΟΜΙΛΟΣ 1/1/2024- 30/6/2024	ΤΡΑΠΕΖΑ 1/1/2024 - 30/6/2024
0	3.677
0	737
0	94
<b>0</b>	<b>4.508</b>

#### Έσοδα από συγγενείς

Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα

Έσοδα προμηθειών

**Σύνολο**

370	370
18	18
<b>389</b>	<b>389</b>

### ΟΜΙΛΟΣ ΤΡΑΠΕΖΑ

**31/12/2023 31/12/2023**

Ποσά σε Ευρώ '000

### α) Λογαριασμοί απαιτήσεων

#### Απαιτήσεις από θυγατρικές

Χορηγηθέντα δάνεια μετά από προβλέψεις

Λοιπές απαιτήσεις

**Σύνολο**

0	103.405
0	13
<b>0</b>	<b>103.418</b>

#### Απαιτήσεις από συγγενείς

Χορηγηθέντα δάνεια μετά από προβλέψεις

Λοιπές απαιτήσεις

**Σύνολο**

9.723	9.723
29	29
<b>9.752</b>	<b>9.752</b>

### β) Λογαριασμοί υποχρεώσεων

#### Υποχρεώσεις προς θυγατρικές

Καταθέσεις

**Σύνολο**

0	6.566
<b>0</b>	<b>6.566</b>

Ποσά σε Ευρώ '000

**γ) Έσοδα**

**Έσοδα από θυγατρικές**

Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα

Έσοδα προμηθειών

Λοιπά έσοδα

**Σύνολο**

	ΟΜΙΛΟΣ 1/1/2023- 30/6/2023	ΤΡΑΠΕΖΑ 1/1/2023 - 30/6/2023
	0	1.577
	0	470
	0	91
	<b>0</b>	<b>2.138</b>

**Έσοδα από συγγενείς**

Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα

**Σύνολο**

	352	352
	<b>352</b>	<b>352</b>

**δ) Έξοδα**

**Έξοδα θυγατρικών**

Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα

**Σύνολο**

	0	(7)
	<b>0</b>	<b>(7)</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).

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

Ποσά σε Ευρώ '000

**α) Λογαριασμοί απαιτήσεων**

Χορηγηθέντα δάνεια

**Σύνολο**

**β) Λογαριασμοί υποχρεώσεων**

Καταθέσεις

**Σύνολο**

	ΟΜΙΛΟΣ 30/6/2024	ΤΡΑΠΕΖΑ 30/6/2024
	5.495	5.495
	<b>5.495</b>	<b>5.495</b>
	3.015	3.015
	<b>3.015</b>	<b>3.015</b>

Ποσά σε Ευρώ '000

**γ) Έσοδα**

Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα

**Σύνολο**

**δ) Έξοδα**

Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα

**Σύνολο**

	ΟΜΙΛΟΣ 1/1/2024- 30/6/2024	ΤΡΑΠΕΖΑ 1/1/2024 - 30/6/2024
	71	71
	<b>71</b>	<b>71</b>
	(3)	(3)
	<b>(3)</b>	<b>(3)</b>

Ποσά σε Ευρώ '000

## α) Λογαριασμοί απαιτήσεων

Χορηγηθέντα δάνεια

### Σύνολο

## β) Λογαριασμοί υποχρεώσεων

Καταθέσεις

### Σύνολο

	ΟΜΙΛΟΣ	ΤΡΑΠΕΖΑ
	31/12/2023	31/12/2023
	5.572	5.572
	<b>5.572</b>	<b>5.572</b>
	3.401	3.042
	<b>3.401</b>	<b>3.042</b>

Ποσά σε Ευρώ '000

## γ) Έσοδα

Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα

### Σύνολο

## δ) Έξοδα

Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα

### Σύνολο

	ΟΜΙΛΟΣ	ΤΡΑΠΕΖΑ
	1/1/2023 - 30/6/2023	1/1/2023 - 30/6/2023
	26	26
	<b>26</b>	<b>26</b>
	(3)	(3)
	<b>(3)</b>	<b>(3)</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).

### 31.3 Αμοιβές διευθυντικών στελεχών και μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

Ποσά σε Ευρώ '000

Μισθοί, εργοδοτικές εισφορές & λοιπές επιβαρύνσεις

Αμοιβές & λοιπές παροχές

Παροχές σε συμμετοχικούς τίτλους

### Σύνολο

	ΟΜΙΛΟΣ	ΤΡΑΠΕΖΑ
	1/1/2024 - 30/6/2024	1/1/2024 - 30/6/2024
	1.429	1.237
	78	60
	501	501
	<b>2.008</b>	<b>1.799</b>

Ποσά σε Ευρώ '000

Μισθοί, εργοδοτικές εισφορές & λοιπές επιβαρύνσεις

Αμοιβές & λοιπές παροχές

### Σύνολο

	ΟΜΙΛΟΣ	ΤΡΑΠΕΖΑ
	1/1/2023 - 30/6/2023	1/1/2023 - 30/6/2023
	1.353	1.021
	54	39
	<b>1.406</b>	<b>1.061</b>

### 32. 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 - 30/6/2024							
	Τραπεζική	Χρηματιστηριακή	Διαχείριση Διαθεσίμων	Λοιπά	Σύνολο Τράπεζας	Θυγατρικές	Απαλοιφές	Σύνολο Ομίλου
<b>Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες</b>								
Καθαρά έσοδα από τόκους	71.082	1.329	18.009	(359)	<b>90.060</b>	1.418	7	<b>91.485</b>
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	12.687	4.261	0	9	<b>16.957</b>	2.167	(0)	<b>19.124</b>
Κέρδη/(ζημιές) χρηματοοικονομικών πράξεων	0	0	6.920	2.043	<b>8.963</b>	59	0	<b>9.022</b>
Λοιπά λειτουργικά έσοδα	0	0	247	1.690	<b>1.937</b>	13	(94)	<b>1.856</b>
<b>Σύνολο εσόδων από λειτουργικές δραστηριότητες</b>	<b>83.769</b>	<b>5.590</b>	<b>25.175</b>	<b>3.382</b>	<b>117.916</b>	<b>3.658</b>	<b>(87)</b>	<b>121.487</b>
<b>Λοιπά μη επιμεριζόμενα κονδύλια</b>					(32.338)	(971)	(341)	<b>(33.649)</b>
<b>Σύνολο αποτελεσμάτων προ φόρων</b>					<b>85.578</b>			<b>87.838</b>
<b>Κέρδη μετά από φόρους</b>					<b>67.072</b>			<b>69.032</b>
<b>Ενεργητικό 30/6/2024</b>	2.990.864	91.082	1.349.451	86.258	<b>4.517.655</b>	147.121	(136.255)	<b>4.528.521</b>
<b>Υποχρεώσεις 30/6/2024</b>	3.683.762	99.035	97.067	105.977	<b>3.985.841</b>	124.766	(129.606)	<b>3.981.001</b>

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2023 - 30/6/2023							
	Τραπεζική	Χρηματιστηριακή	Διαχείριση Διαθεσίμων	Λοιπά	Σύνολο Τράπεζας	Θυγατρικές	Απαλοιφές	Σύνολο Ομίλου
<b>Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες</b>								
Καθαρά έσοδα από τόκους	48.382	652	11.629	(723)	<b>59.941</b>	762	(6)	<b>60.697</b>
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	9.303	3.493	0	18	<b>12.815</b>	1.441	70	<b>14.326</b>
Κέρδη/(ζημιές) χρηματοοικονομικών πράξεων	0	0	7.865	0	<b>7.865</b>	(180)	0	<b>7.685</b>
Λοιπά λειτουργικά έσοδα	0	0	124	719	<b>843</b>	0	(86)	<b>757</b>
<b>Σύνολο εσόδων από λειτουργικές δραστηριότητες</b>	<b>57.685</b>	<b>4.145</b>	<b>19.618</b>	<b>14</b>	<b>81.463</b>	<b>2.024</b>	<b>(22)</b>	<b>83.465</b>
<b>Λοιπά μη επιμεριζόμενα κονδύλια</b>					(28.513)	(1.145)	185	<b>(29.472)</b>
<b>Σύνολο αποτελεσμάτων προ φόρων</b>					<b>52.950</b>			<b>53.992</b>
<b>Κέρδη μετά από φόρους</b>					<b>43.296</b>			<b>44.096</b>
<b>Ενεργητικό 31/12/2023</b>	2.401.273	82.987	1.279.444	91.503	<b>3.855.207</b>	130.266	(117.204)	<b>3.868.269</b>
<b>Υποχρεώσεις 31/12/2023</b>	3.137.062	57.659	88.169	75.987	<b>3.358.877</b>	110.124	(110.809)	<b>3.358.192</b>

### 33. Διανομή μερίσματος

Με την από 23/5/2024 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων, η Τράπεζα αποφάσισε την διανομή μερίσματος από τα κέρδη της εταιρικής χρήσης 2023 ποσού €0,44 ανά μετοχή, προ παρακράτησης νόμιμου φόρου, συνολικού ποσού € 32.461 χιλ.

Ως ημερομηνία έναρξης καταβολής του μερίσματος στους δικαιούχους ορίστηκε η 1/7/2024.

---

#### 34. Γεγονότα μεταγενέστερα των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Δεν υπάρχουν γεγονότα μεταγενέστερα των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

**Μαρούσι, 8 Αυγούστου 2024**

**Ο Πρόεδρος του Διοικητικού  
Συμβουλίου**

**Γεώργιος Τανισκίδης**

**Ο Επικεφαλής των  
Οικονομικών Υπηρεσιών**

**Άγγελος Σαπρανίδης**

**Ο Διευθύνων Σύμβουλος**

**Δημήτριος Κυπαρίσσης**

**Η Επικεφαλής Λογιστικών και  
Φορολογικών Υπηρεσιών**

**Ελένη Περιστέρα**