



**ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ
ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ
ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ**

31 ΜΑΡΤΙΟΥ 2023

Βάσει του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 34
(Όπως έχει υιοθετηθεί από την Ε.Ε.)

Η Ενδιάμεση Συνοπτική Ενοποιημένη Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση για το πρώτο τρίμηνο του 2023, καθώς και οι σημειώσεις που τη συνοδεύουν, εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο κατά τη συνεδρίαση της 8^{ης} Ιουνίου 2023 και αναρτήθηκαν στην ιστοσελίδα της Τράπεζας.

Αθήνα, 8 Ιουνίου 2023

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ
Δ.Σ

Η ΔΙΕΥΘΥΝΟΥΣΑ
ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

Η C.F.O.

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ
ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ

ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ Γ.
ΜΑΚΕΔΟΣ
Α.Δ.Τ. ΑΖ 148332

ΕΛΕΝΗ Χ.
ΒΡΕΤΤΟΥ
Α.Δ.Τ. ΑΒ 515487

ΒΑΣΙΛΙΚΗ Χ.
ΣΚΟΥΜΠΑ
Α.Δ.Τ. ΑΕ 105203

ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ Γ.
ΡΙΖΟΣ
Α.Δ.Τ. Ξ 989060

**ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ ΕΝΔΙΑΜΕΣΗΣ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗΣ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗΣ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗΣ**

Σημείωση	Σελίδα
Ενδιάμεση ενοποιημένη κατάσταση αποτελεσμάτων	4
Ενδιάμεση ενοποιημένη κατάσταση συνολικού εισοδήματος	5
Ενδιάμεση ενοποιημένη κατάσταση οικονομικής θέσης	6
Ενδιάμεση ενοποιημένη κατάσταση μεταβολών ιδίων κεφαλαίων	7
Ενδιάμεση ενοποιημένη κατάσταση ταμειακών ροών	9
1. Γενικές πληροφορίες	10
2. Βάση σύνταξης	10
(2.1) Δήλωση κατάρτισης	10
(2.2) Συνέχιση δραστηριότητας	11
(2.3) Λογιστικές αρχές που εφαρμόζονται από 1/1/2023	15
(2.4) Λογιστικές εκτιμήσεις	15
3. Βασικές λογιστικές αρχές	16
4. Εύλογη αξία χρηματοοικονομικών μέσων	17
5. Κεφαλαιακή ελάρκεια	20
6. Ανάλυση κατά λειτουργικό τομέα	22
7. Καθαρά έσοδα από τόκους	23
8. Καθαρά έσοδα από προμήθειες	23
9. Λειτουργικά έξοδα	24
10. Φόροι	25
11. Κέρδη / (ζημιές) ανά μετοχή - βασικά και μειωμένα	31
12. Επενδυτικοί τίτλοι	31
13. Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες αποτιμώμενα στο αποσβέσιμο κόστος	33
14. Συμμετοχές σε θυγατρικές εταιρείες	36
15. Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις και κοινοπραξίες	36
16. Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	37
17. Υποχρεώσεις προς πελάτες	37
18. Εκδοθείσες ομολογίες	38
19. Ίδια Κεφάλαια	38
20. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη	40
21. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις	41
21.1 Υποχρεώσεις και δεσμεύσεις ενεργητικού εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης	41
21.2 Φορολογικές υποχρεώσεις	41
21.3 Νομικά θέματα	41
21.4 Λοιπές προβλέψεις	42
22. Γεγονότα μεταγενέστερα της 31 ^{ης} Μαρτίου 2023	42

Ενδιάμεση ενοποιημένη κατάσταση αποτελεσμάτων

(Ποσά σε χιλ. €)	Σημ.	Όμιλος	
		Από 1η Ιανουαρίου έως 31/03/2023	31/03/2022
Τόκοι και συναφή έσοδα		21.649	15.930
Μείον: Τόκοι και συναφή έξοδα		(7.447)	(6.369)
Καθαρά έσοδα από τόκους	7	14.202	9.560
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		3.431	3.623
Μείον: Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες		(1.695)	(1.816)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	8	1.735	1.807
Κέρδη / (ζημίες) από χρηματοοικονομικές πράξεις		1.202	91
Κέρδη / (ζημίες) από πράξεις του επενδυτικού χαρτοφυλακίου		288	(16)
Λοιπά έσοδα / (έξοδα)		919	404
Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες		18.347	11.847
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	9	(7.633)	(7.582)
Γενικά λειτουργικά έξοδα	9	(6.458)	(5.747)
Αποσβέσεις	9	(3.770)	(3.369)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων		(17.860)	(16.699)
Κέρδη / (Ζημίες) προ φόρων και προβλέψεων		487	(4.852)
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους και λοιπές απομειώσεις	13	3.588	(2.768)
Κόστος αποχώρησης προσωπικού	9	(1.438)	0
Κέρδη / (ζημίες) περιόδου προ φόρου εισοδήματος		2.637	(7.620)
Μείον: φόρος εισοδήματος	10	(1.590)	(888)
Κέρδη / (ζημίες) περιόδου μετά φόρων		1.047	(8.508)
Κατανέμονται σε:			
Ιδιοκτήτες μητρικής		1.047	(8.508)
Κέρδη/ (ζημίες) της περιόδου ανά μετοχή - βασικά και μειωμένα (σε €)	11	0,1050	(0,0069)

Ενδιάμεση ενοποιημένη κατάσταση συνολικού εισοδήματος

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος	
	Από 1η Ιανουαρίου έως 31/03/2023	31/03/2022
Κέρδη / (ζημίες) περιόδου μετά φόρου εισοδήματος που αναγνωρίστηκαν στην κατάσταση αποτελεσμάτων	1.047	(8.508)
Ποσά που αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων		
<u>Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)</u>		
Μεταβολή στην εύλογη αξία (προ φόρων)	(501)	(282)
Μεταφορά στο λογαριασμό αποτελεσμάτων (προ φόρων)	(19)	17
Φόρος εισοδήματος	151	77
Σύνολο αποτελεσμάτων μετά το φόρο εισοδήματος που καταχωρήθηκαν απευθείας στην καθαρή θέση	(369)	(188)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) μετά από φόρους	678	(8.696)
<u>Κατανέμονται σε:</u>		
Ιδιοκτήτες μητρικής	678	(8.696)

Ενδιάμεση ενοποιημένη κατάσταση οικονομικής θέσης

(Ποσά σε χιλ. €)

Ενεργητικό	Σημ.	Όμιλος	
		31/03/2023	31/12/2022
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα		302.463	253.895
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων		9.900	89.657
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - απαιτήσεις		38	38
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (μετά από προβλέψεις)	13	1.262.831	1.275.785
Επενδυτικοί τίτλοι	12	1.013.277	968.322
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	15	2.270	2.270
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία		36.633	38.100
Επενδύσεις σε ακίνητα		58.874	58.550
Άυλα περιουσιακά στοιχεία		58.720	58.128
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	10	212.820	214.258
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού		136.085	138.977
Σύνολο ενεργητικού		3.093.912	3.097.981
Υποχρεώσεις			
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	16	19.393	32.058
Υποχρεώσεις προς πελάτες	17	2.974.848	2.966.101
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις		402	96
Εκδοθείσες ομολογίες	18	99.899	99.886
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού		4.866	4.971
Λοιπές προβλέψεις		16.490	15.795
Λοιπές υποχρεώσεις		31.926	33.663
Σύνολο υποχρεώσεων		3.147.824	3.152.570
Ίδια Κεφάλαια			
Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	19	499	499
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	19	152.363	152.363
Αποθεματικά	19	877.142	877.511
Σωρευμένες ζημιές	19	(1.083.915)	(1.084.962)
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων ιδιοκτητών μητρικής		(53.912)	(54.590)
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων		(53.912)	(54.590)
Σύνολο Υποχρεώσεων και Ιδίων Κεφαλαίων		3.093.912	3.097.981

Ενδιάμεση ενοποιημένη κατάσταση μεταβολών ιδίων κεφαλαίων**Όμιλος**

(Ποσά σε χιλ. €)	Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	Υπέρ το άρτιο	Λοιπά αποθεματικά	Αποθεματικά	Σωρευμένα κέρδη/ζημιές	Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων
Υπόλοιπα 1/1/2022	244.846	148.546	(8.105)	621.190	(674.981)	331.496
Αποτελέσματα της περιόδου					(8.508)	(8.508)
Στοιχεία συνολικών εσόδων						
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI): αποτίμηση			(282)			(282)
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI): μεταφορά στο αποτέλεσμα			17			17
Φόρος εισοδήματος			77			77
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) μετά από φόρους	0	0	(189)	0	(8.508)	(8.696)
Υπόλοιπα 31/3/2022	244.846	148.546	(8.294)	621.190	(683.489)	322.800
Μεταβολές έως 31/12/2022	(244.347)	3.817	1.267	263.349	(401.473)	(377.390)
Υπόλοιπα 31/12/2022	499	152.363	(7.028)	884.539	(1.084.962)	(54.590)

(Ποσά σε χιλ. €)	Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	Υπέρ το άρτιο	Λοιπά αποθεματικά	Αποθεματικά	Σωρευμένα κέρδη/ζημίες	Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων
Υπόλοιπα 1/1/2023	499	152.363	(7.028)	884.539	(1.084.962)	(54.590)
Αποτελέσματα της περιόδου					1.047	1.047
Στοιχεία συνολικών εσόδων						
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI): αποτίμηση			(501)			(501)
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI): μεταφορά στο αποτέλεσμα			(19)			(19)
Φόρος εισοδήματος			151			151
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) μετά από φόρους	0	0	(370)	0	1.047	678
Υπόλοιπα 31/3/2023	499	152.363	(7.397)	884.539	(1.083.915)	(53.912)

Ενδιάμεση ενοποιημένη κατάσταση ταμειακών ροών

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος	
	Από 1η Ιανουαρίου έως 31/3/2023	31/3/2022
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες		
Τόκοι και συναφή έσοδα	21.630	13.156
Τόκοι έξοδα	(5.895)	(7.579)
Έσοδα μερισμάτων	0	4
Έσοδα προμηθειών	3.440	3.574
Έξοδα προμηθειών	(1.695)	(1.816)
Κέρδη από χρηματοοικονομικές πράξεις	728	925
Λοιπά έσοδα	509	600
Πληρωμές σε υπαλλήλους και προμηθευτές	(14.229)	(12.379)
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν τις μεταβολές των λογαριασμών που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες	4.488	(3.515)
Μεταβολές σε λειτουργικά στοιχεία κατάστασης οικονομικής θέσης		
Καθαρή (αύξηση) / μείωση εμπορικών αξιογράφων	(33.137)	2.717
Καθαρή (αύξηση) / μείωση χορηγήσεων	15.421	4.627
Καθαρή (αύξηση) / μείωση σε λοιπά περιουσιακά στοιχεία	2.249	6.569
Καθαρή αύξηση / (μείωση) σε τοποθετήσεις άλλων πιστωτικών ιδρυμάτων	(12.665)	34.268
Καθαρή αύξηση / (μείωση) καταθέσεων πελατών και συναφών υποχρεώσεων	8.748	(147.691)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) άλλων υποχρεώσεων	(2.662)	(880)
Σύνολο μεταβολών σε λειτουργικά στοιχεία κατάστασης οικονομικής θέσης	(22.046)	(100.390)
Καθαρή ταμειακή ροή από λειτουργικές δραστηριότητες	(17.558)	(103.904)
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες		
Αγορές άυλων περιουσιακών στοιχείων	(3.093)	(2.660)
Αγορές ιδιοχρησιμοποιούμενων ενσώματων παγίων στοιχείων	(31)	(139)
Αγορά χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	(34.032)	0
Πωλήσεις/ Λήξεις χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	26.136	20.560
Αγορά επενδυτικών τίτλων στο αποσβέσιμο κόστος	(3.471)	(107.637)
Λήξεις επενδυτικών τίτλων στο αποσβέσιμο κόστος	1.839	1.072
Καθαρή ταμειακή ροή από επενδυτικές δραστηριότητες	(12.652)	(88.804)
Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		
Ενοικία πληρωθέντα IFRS 16	(979)	(932)
Καθαρή ταμειακή ροή από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	(979)	(932)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) ταμείου και ταμειακών ισοδυνάμων	(31.189)	(193.640)
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της περιόδου	343.552	555.636
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα τέλους περιόδου	312.363	361.995

1. Γενικές πληροφορίες

Ο Όμιλος εταιρειών της «Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία» («ο Όμιλος») δραστηριοποιείται κυρίως στο χρηματοοικονομικό τομέα παρέχοντας ένα ευρύ φάσμα χρηματοοικονομικών υπηρεσιών σε ιδιώτες και επιχειρήσεις.

Ο Όμιλος της Attica Bank, εκτός από την μητρική εταιρεία, περιλαμβάνει μία (1) θυγατρική και μία (1) συγγενή εταιρεία, οι οποίες δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα και απασχολεί 594 άτομα κατά την 31/03/2023. Κατά την ίδια ημερομηνία η Τράπεζα διαθέτει 47 καταστήματα εκ των οποίων 45 καταστήματα λιανικής τραπεζικής και 2 επιχειρηματικά κέντρα.

Η μητρική εταιρεία του Ομίλου είναι η Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία, «η Τράπεζα», η οποία είναι Ανώνυμη Εταιρεία και είναι καταχωρημένη στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο με αριθμό 255501000 (πρώην Αριθμός Μητρώου Ανωνύμων Εταιρειών (ΑΡΜΑΕ) 6067/06/Β/86/06), είναι εισηγμένη στο Χρηματιστήριο Αθηνών και η διεύθυνση της έδρας της είναι Ομήρου 23, Τ.Κ. 106 72, Αθήνα.

Οι Ενδιάμεσες Συνοπτικές Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις (οι «οικονομικές καταστάσεις») έχουν εγκριθεί για δημοσίευση από το Διοικητικό Συμβούλιο της 8^{ης} Ιουνίου 2023.

Η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας κατά την ημερομηνία έγκρισης των οικονομικών καταστάσεων της 31/03/2023 έχει ως εξής:

Κωνσταντίνος Γ. Μακέδος Αβραάμ Εσ. Μωυσής */**/**	Πρόεδρος Δ.Σ., μη εκτελεστικό μέλος Αντιπρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου, μη εκτελεστικό μέλος, εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας
Ελένη Χ. Βρεττού Βασιλική Χ. Σκούμπα *** Αλέξιος Δ. Πελέκης ***	Διευθύνουσα Σύμβουλος, εκτελεστικό μέλος Εκτελεστικό μέλος Μη εκτελεστικό μέλος
Χαρίκλεια Ν. Βαρδακάρη **/** Ιωάννης Γ. Ζωγραφάκης */**/** Αιμίλιος Π. Γιαννόπουλος */** Γρηγόριος Δ. Ζαριφόπουλος **	Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος

* Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου

** Μέλος της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών ΔΣ και Αποδοχών

*** Μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων

Το Διοικητικό Συμβούλιο κατά τη συνεδρίασή του της 2ης Φεβρουαρίου 2023 έκανε αποδεκτές τις παραιτήσεις των κ.κ. Ειρήνης Μαραγκουδάκη, Μάρκου Κούτη και Patrick Horend.

Επιπλέον, το Δ.Σ. κατά τη συνεδρίασή του της 8ης Φεβρουαρίου 2023 αποφάσισε και ενέκρινε την εκλογή της κας Βασιλικής Σκούμπα ως εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου σε αντικατάσταση του παραιτηθέντος εκτελεστικού μέλους κας Ειρήνης Μαραγκουδάκη.

Η θητεία του Διοικητικού Συμβουλίου παραμένει τριετής ως έχει οριστεί με την από 2/9/2020 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων.

Η μετοχή της Attica Bank συμμετέχει στους ακόλουθους δείκτες του Χρηματιστηρίου Αθηνών: Δείκτης όλων των μετοχών (ΔΟΜ).

2. Βάση σύνταξης

(2.1) Δήλωση κατάρτισης

Η Ενδιάμεση Συνοπτική Ενοποιημένη Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση για το πρώτο τρίμηνο του 2023 έχει καταρτισθεί σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 34 «Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Αναφορά», όπως έχει υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση και πρέπει να εξετάζεται σε συνδυασμό με τις δημοσιευμένες ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2022. Οι λογιστικές αυτές αρχές, όπως τροποποιήθηκαν και είναι σε ισχύ από 1/1/2023, παρουσιάζονται στη σημείωση 2.3. Τα ποσά που περιλαμβάνονται στην Ενδιάμεση Συνοπτική Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση εκφράζονται σε χιλιάδες

ευρώ, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά στις επιμέρους σημειώσεις. Τα συγκριτικά μεγέθη αναπροσαρμόζονται, όπου απαιτείται, για να συνάδουν με τις αλλαγές στην παρουσίαση της τρέχουσας περιόδου.

Πλαίσιο σύνταξης Ενδιάμεσης Συνοπτικής Ενοποιημένης Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης

(2.2) Συνέχιση δραστηριότητας

Ο Όμιλος, για τη σύνταξη της ενδιάμεσης συνοπτικής ενοποιημένης χρηματοοικονομικής πληροφόρησης της 31^{ης} Μαρτίου 2023, βασίστηκε στην αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας ('going concern'). Για την εφαρμογή της εν λόγω αρχής, η Διοίκηση έλαβε υπόψη της τα νέα δεδομένα που έχουν δημιουργηθεί στο οικονομικό περιβάλλον και έχει αξιολογήσει τους κινδύνους που απορρέουν στην ποιότητα των στοιχείων του ενεργητικού και προβαίνει σε εκτιμήσεις για τη διαμόρφωση, στο προσεχές μέλλον (τουλάχιστον 12 μήνες από την ημερομηνία έγκρισης των οικονομικών καταστάσεων), των τάσεων και του οικονομικού κλίματος μέσα στο οποίο δραστηριοποιείται ο Όμιλος. Στο πλαίσιο αυτό η Διοίκηση εξέτασε τις παρακάτω περιοχές οι οποίες κρίνονται σημαντικές σε συνδυασμό με τα όσα αναφέρθηκαν στη σχετική ενότητα για τη συνέχιση της δραστηριότητας στη σημείωση 2.2 των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων του Ομίλου για τη χρήση που έληξε την 31/12/2022 κατά την αξιολόγηση της αρχής της συνέχισης της δραστηριότητας:

Μακροοικονομικό Περιβάλλον

Σύμφωνα με τα προσωρινά και πιο πρόσφατα στοιχεία της ΕΛΣΤΑΤ, ο ρυθμός ανάπτυξης της ελληνικής οικονομίας (σε όρους όγκου) για το σύνολο του 2022 ανήλθε σε 5,9% σε ετήσια βάση ενώ παρατηρείται και μια μικρή επιτάχυνση στο ρυθμό ανάπτυξης του δ' τριμήνου (+1,4% σε σχέση με το γ' τρίμηνο του 2022). Ο ρυθμός αύξησης του ΑΕΠ υπερέβη σημαντικά το μέσο όρο ανάπτυξης της ευρωζώνης (+3,9%), για δεύτερη συνεχή χρονιά.

Η ελληνική κυβέρνηση προβλέπει ότι ο ρυθμός ανάπτυξης του τρέχοντος έτους θα διαμορφωθεί στο 2,3%, ενώ η ΤτΕ επισήμανε ότι ο ρυθμός ανάπτυξης της ελληνικής οικονομίας θα είναι πολύ πάνω από το μέσο όρο της ευρωζώνης, αλλά σαφώς χαμηλότερος σε σχέση με το 2022. Η κατανάλωση και ιδιαίτερα οι επενδύσεις θα συνεχίσουν να συμβάλλουν θετικά στην ανάπτυξη, ενώ ο τομέας του τουρισμού παρουσιάζει και εφέτος θετικές προοπτικές, με αρκετά πιθανό το σενάριο ενός νέου ρεκόρ στις αφίξεις και τις εισπράξεις. Η ανοδική αναθεώρηση της πρόβλεψης για την ανάπτυξη του 2023 έναντι προηγούμενων εκτιμήσεων οφείλεται στη μεταφερόμενη δυναμική (carryover effect) για το τρέχον έτος με βάση την καλύτερη επίδοση της οικονομίας το 2022.

Οι πληθωριστικές πιέσεις και η μεταβλητότητα στις διεθνείς αγορές χρήματος συνεχίστηκαν και στις αρχές του 2023. Ο πληθωρισμός όμως σημείωσε σημαντική επιβράδυνση, υποχωρώντας στο 4,5% τον Απρίλιο του 2023 από 5,4% το Μάρτιο και 9,1% τον Απρίλιο του 2022. Η μείωση αυτή οφείλεται κυρίως στην σημαντική υποχώρηση των τιμών ενέργειας (βενζίνη, πετρέλαιο θέρμανσης και τιμών ηλεκτρισμού), σε σχέση με την αντίστοιχη περσινή περίοδο. Η ΤτΕ σημείωσε ότι ο γενικός πληθωρισμός, αν και θα παραμείνει σε σχετικά υψηλά επίπεδα, αναμένεται να αποκλιμακωθεί σημαντικά το 2023 στο 4,5%, αντανακλώντας την αναμενόμενη κάμψη των τιμών της ενέργειας, καθώς και την αρνητική επίδραση της βάσης σύγκρισης.

Η Διοίκηση της Τράπεζας παρακολουθεί στενά τις τρέχουσες εξελίξεις στο μέτωπο των αγορών, του πληθωρισμού και των επιτοκίων και την πρόοδο στη γεωπολιτική κρίση στην Ανατολική Ευρώπη, καθώς και της συνεπακόλουθης ενεργειακής κρίσης στην μεταβολή του ΑΕΠ για το 2023. Όπως αναφέρεται και σε επόμενες παραγράφους, η Τράπεζα δεν έχει άμεση ή έμμεση έκθεση σχετικά με τα περιουσιακά της στοιχεία και τις υποχρεώσεις της στις εμπλεκόμενες στην πολεμική σύρραξη χώρες.

Στην αγορά εργασίας το εποχικά διορθωμένο ποσοστό ανεργίας το Μάρτιο του 2023 ανήλθε σε 10,9% έναντι 12,7% το Μάρτιο του 2022. Ο αριθμός των απασχολούμενων τον Μάρτιο, σημείωσε αύξηση κατά 1,4% σε σχέση με το Φεβρουάριο, ενώ παρέμεινε σχεδόν αμετάβλητος σε σχέση με τον Μάρτιο του 2022 (-0,3%). Σε επίπεδο δημοσιονομικών, η ανωτέρω ισχυρή ανάπτυξη της οικονομίας, βελτίωσε τα δημοσιονομικά της χώρας, παρά τη συνέχιση των μέτρων στήριξης για την ενεργειακή κρίση και τον κορωνοϊό. Συγκεκριμένα, σύμφωνα με την ΕΛΣΤΑΤ, η Ελλάδα πέτυχε πρωτογενές πλεόνασμα ύψους 0,1% του ΑΕΠ το 2022, σε σχέση με πρόβλεψη για έλλειμμα 1,6% με βάση την εκτίμηση του προϋπολογισμού για το 2023. Για το 2023, η εκτίμηση του προϋπολογισμού κάνει λόγο για πρωτογενές πλεόνασμα ύψους 0,7% του ΑΕΠ, με αυξημένες τις πιθανότητες όμως για νέα υπεραπόδοση με τα μέχρι στιγμής στοιχεία. Συγκεκριμένα, ήδη κατά το πρώτο

τετράμηνο σημειώνεται μεγάλη υπέρβαση στόχων (το πρωτογενές πλεόνασμα ανήλθε σε 1,1% του ΑΕΠ σε σχέση με εκτίμηση για έλλειμμα 0,3% του ΑΕΠ).

Η Κεντρική Κυβέρνηση εντός του 2023 έχει προβεί σε 3 εκδόσεις και επανεκδόσεις ομολόγων. Πιο συγκεκριμένα, τον Ιανουάριο του 2023 σε 10ετές ομόλογο αξίας 3,5 δισ. ευρώ με απόδοση 4,279%, το Μάρτιο του 2023 σε έκδοση 5ετούς ομολόγου αξίας 2,5 δισ. ευρώ με απόδοση 3,919% και τον Απρίλιο του 2023 σε επανέκδοση του 10ετούς ομολόγου του Ιανουαρίου, αντλώντας επιπλέον 0,3 δισ. ευρώ με απόδοση 4,31%.

Μετά τις αναβαθμίσεις του αξιόχρεου της ελληνικής οικονομίας από τους οίκους S&P και DBRS κατά μία βαθμίδα το 2022, τον Απρίλιο του 2023, ο οίκος S&P αναβάθμισε την προοπτική της οικονομίας σε «θετική» διατηρώντας την αξιολόγηση σε «BB+», το οποίο όμως σημαίνει ότι επίκειται αναβάθμιση (εν προκειμένω στο BBB, επίπεδα επενδυτικής αξιολόγησης) εντός των επόμενων 12 μηνών. Τέλος, ο οίκος αξιολόγησης Fitch τον Ιανουάριο του 2023 προχώρησε επίσης στην αναβάθμιση του ελληνικού αξιόχρεου από BB σε BB+ με σταθερή προοπτική. Οι αξιολογήσεις αυτές παραμένουν στις προαναφερόμενες διαβαθμίσεις μέχρι και την ημερομηνία σύνταξης των Οικονομικών Καταστάσεων της Τράπεζας.

Επιπρόσθετα, την 8η Απριλίου του 2022, η Ελλάδα ανακοίνωσε την πρώτη εισροή από το Ταμείο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας, ύψους 3,6 δισ. ευρώ. Η Ευρωπαϊκή Επιτροπή αξιολόγησε θετικά το σχετικό αίτημα για την υλοποίηση του Ελληνικού Προγράμματος έπειτα και από την εκπλήρωση των προβλεπόμενων 15 οροσήμων. Από τα 3,6 δισ. ευρώ, 1,72 δισ. ευρώ αφορούν στο σκέλος της μη επιστρεπτέας στήριξης του Ταμείου Ανάκαμψης (δηλαδή σε επιδοτήσεις) και 1,84 δισ. ευρώ στο σκέλος των δανείων. Σημειώνεται ότι η Ελλάδα έχει λάβει ήδη προχρηματοδότηση ύψους 3,96 δισ. ευρώ, επιμεριζόμενη σε 2,31 δισ. υπό τη μορφή επιδοτήσεων και 1,65 δισ. ευρώ υπό τη μορφή δανείων. Επιπλέον, σε συνέχεια των ανωτέρω, στις 19 Ιανουαρίου 2023, η Ελλάδα ανακοίνωσε και τη δεύτερη πληρωμή από το Ταμείο Ανάκαμψης, ύψους 3,6 δισ. ευρώ (επιδοτήσεις: 1,72 δισ. ευρώ και δάνεια: 1,84 δισ. ευρώ).

Οι πρόδρομοι δείκτες της οικονομίας (PMI, δείκτες οικονομικού κλίματος και εμπιστοσύνης, λιανικές πωλήσεις, κλπ), εμφανίζουν σημάδια ενισχυμένης δραστηριότητας για το α' τρίμηνο του 2023. Με δεδομένη την ισχυρή βάση του 2022, των ανωτέρω θετικών ενδείξεων στους πρόδρομους δείκτες και σε συνδυασμό με τις ανοδικά αναεωρημένες προβλέψεις των θεσμών για την ανάπτυξη της οικονομίας της ευρωζώνης για το 2023, καταδεικνύουν υψηλές πιθανότητες για νέα υπεραπόδοση του ρυθμού αύξησης της οικονομίας και για φέτος.

Αναφορικά με τους βασικούς κινδύνους για την Ελληνική οικονομία για το προσεχές διάστημα επισημαίνουμε τα εξής: 1) Τις εξελίξεις στις πολεμικές αναταραχές στην Ανατολική Ευρώπη και τις πιθανές επιπτώσεις σε επίπεδο γεωπολιτικής σταθερότητας και την συνεπακόλουθη ενεργειακή κρίση, 2) Την επίδραση των περιοριστικών πολιτικών (δημοσιονομικής και νομισματικής) που αναμένεται να εφαρμοστούν το προσεχές διάστημα, 3) Τις τρέχουσες και πιθανόν μελλοντικές πληθωριστικές πιέσεις που δημιουργούνται στην οικονομία, οι οποίες θα μπορούσαν να επηρεάσουν αρνητικά τόσο τα νοικοκυριά όσο και τις επιχειρήσεις, καθώς ήδη το αυξημένο κόστος ενέργειας πιέζει άμεσα τα εισοδήματα των ιδιωτών ενώ ταυτόχρονα αυξάνει το κόστος παραγωγής για τις επιχειρήσεις, 4) Τις ανοδικές τάσεις των επιτοκίων, οι οποίες αυξάνουν το κόστος δανεισμού των ιδιωτών και ίσως αποθαρρύνουν κάποιες επενδύσεις, 5) Αναταραχές στις διεθνείς αγορές χρήματος και κεφαλαίου, αντίστοιχες με αυτές που προκλήθηκαν από την κατάρρευση τραπεζών στην Αμερική και της Ευρώπη.

Λόγω της εισβολής της Ρωσίας στην Ουκρανία, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή, μέχρι και την ημερομηνία έκδοσης των οικονομικών καταστάσεων, έχει θεσπίσει μέτρα κυρώσεων κατά της Ρωσίας, με τα κυριότερα να περιλαμβάνουν την απαγόρευση εισαγωγών προϊόντων πετρελαίου από τη Ρωσία, τον αποκλεισμό του ρωσικού τραπεζικού συστήματος, της ρωσικής κυβέρνησης και βασικών κρατικών εταιρειών από τις κεφαλαιαγορές της ΕΕ για σκοπούς χρηματοδότησης και αναχρηματοδότησης, τον αποκλεισμό του εναέριου και θαλάσσιου χώρου της ΕΕ σε αεροσκάφη και πλοία ρωσικής κυριότητας, την εν γένει απαγόρευση εισαγωγών και εξαγωγών προς τη Ρωσία, καθώς και τον αποκλεισμό από την πρόσβαση σε Ευρωπαϊκά κονδύλια. Ο Όμιλος μέχρι σήμερα συμμορφώνεται πλήρως με τις οδηγίες, τις κατευθύνσεις και τα μέτρα που έχει ορίσει η Ευρωπαϊκή Επιτροπή και οι λοιπές αρμόδιες αρχές αναφορικά με τις κυρώσεις απέναντι στη Ρωσική κυβέρνηση. Επιπρόσθετα ο Όμιλος προχώρησε σε αξιολόγηση της έκθεσής του, άμεσης ή έμμεσης, απέναντι στις χώρες της Ρωσίας, της Λευκορωσίας και της Ουκρανίας. Από την ως άνω αξιολόγηση δεν προέκυψε έκθεση στις χώρες αυτές. Επιπρόσθετα, ο Όμιλος εξέτασε την έμμεση έκθεσή του στις χώρες αυτές μέσω της αξιολόγησης της δραστηριότητας των πελατών του (πελάτες με δραστηριότητα στη Ρωσία ή την Ουκρανία και πελάτες με σημαντικές εξαγωγές ή εισαγωγές στις ή από τις άνω χώρες). Από την αξιολόγηση αυτή δεν προέκυψε σημαντική έκθεση στις χώρες της Ρωσίας και της Ουκρανίας.

Ρευστότητα

Ο Όμιλος στο πλαίσιο αξιολόγησης και μετριάσμού του κινδύνου συγκέντρωσης της καταθετικής του βάσης, επιδιώκει την ανακατανομή του μείγματος καταθέσεων, καθώς η συγκέντρωση των πηγών χρηματοδότησης

σε μία συγκεκριμένη αγορά ή σε λίγους μεγάλους προμηθευτές ρευστότητας, ενέχει σημαντικό κίνδυνο. Γεγονότα όπως η κατάρρευση των αγορών, ο αποκλεισμός από αυτές ή η απόσυρση μεγάλων ποσών καταθέσεων, μπορούν να προκαλέσουν στον Όμιλο σημαντικά προβλήματα ρευστότητας και αύξηση του κόστους χρηματοδότησης, εάν οι πηγές άντλησης ρευστότητας δεν είναι επαρκώς διαφοροποιημένες.

Στο πλαίσιο των παραπάνω ο Όμιλος επιδιώκει της διέγυρση και διασφάλιση της ρευστότητας του κυρίως μέσω της επέκτασης της παρουσίας του στη διατραπεζική αγορά και την αξιοποίηση λοιπών διαφοροποιημένων πηγών ρευστότητας (π.χ. έκδοση ομολόγων AT1 ή/και TIER II).

Σημειώνεται πως ο Όμιλος αναμένει ότι στο άμεσο μέλλον θα κάνει ελάχιστη χρήση εξωτερικών πηγών χρηματοδότησης από την ΕΚΤ. Ειδικότερα, η άντληση ρευστότητας από την ΕΚΤ, δεν αναμένεται να αξιοποιηθεί άμεσα από την Τράπεζα, δεδομένου ότι ο Όμιλος δεν άνηκε στα επιλέξιμα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα για άντληση ρευστότητας από την ΕΚΤ σε όλη την διάρκεια του 2022 και στο πρώτο τρίμηνο του 2023, ενώ οι Δείκτες Κεφαλαιακής Επάρκειας την 31/03/2023 βρίσκονταν κάτω από τα απαιτούμενα εποπτικά επίπεδα. Για να καλύψει τις ανάγκες χρηματοδότησής της, η Τράπεζα θα βασιστεί κυρίως στις καταθέσεις της ενώ σε μεσο-μακροπρόθεσμο ορίζοντα, η κατάσταση αναμένεται να αλλάξει δεδομένης της επιτυχημένης εφαρμογής του Επιχειρηματικού Σχεδίου και του Σχεδίου Αποκατάστασης της Κεφαλαιακής Επάρκειας του Ομίλου 2022-2025, όπου οι Δείκτες Κεφαλαιακής Επάρκειας αποκαθίστανται άνω των απαιτούμενων εποπτικών ορίων.

Αναφορικά με τα επίπεδα ρευστότητας του Ομίλου σημειώνεται ότι κατά την 31/03/2023 οι καταθέσεις εμφανίζουν οριακή μείωση κατά 0,1% συγκριτικά με την 31/12/2022. Οι δείκτες ρευστότητας LCR και NSFR για τον Όμιλο κατά την ίδια ημερομηνία παραμένουν πάνω από τα ελάχιστα όρια (141% και 142% αντίστοιχα).

Σημειώνεται ότι η ρευστότητα του Ομίλου μέχρι και την ημερομηνία δημοσίευσης δεν έχει επηρεαστεί από την τραπεζική κρίση, αντιθέτως αυξήθηκε αρκετά λόγω και της εισροής των κεφαλαίων της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου.

Κεφαλαιακή Επάρκεια

Με βάση την Εποπτική Διαδικασία Εξέτασης και Αξιολόγησης («SREP») που διενεργεί σε ετήσια βάση η Τράπεζα της Ελλάδος, από την 1η Ιανουαρίου 2023 οι συνολικές κεφαλαιακές απαιτήσεις («OCR») που η Εκδóτρια θα πρέπει να διατηρεί σε συνεχή βάση ορίζονται από τους ακόλουθους δείκτες:

- Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1 ratio): 8,37%
- Δείκτης Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 (Tier 1 ratio): 10,32% και
- Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (CAD Ratio): 12,93%.

Σημειώνεται ότι οι παραπάνω κεφαλαιακές απαιτήσεις ενσωματώνουν:

(α) τις ελάχιστες απαιτήσεις κεφαλαιακής επάρκειας του Πυλώνα I της Βασιλείας όπως ορίζονται στο άρθρο 92(1) του κανονισμού ΕΕ αριθ. 575/2013 συνολικού ύψους 8%,

(β) τις πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις του Πυλώνα II της Βασιλείας («P2R»), όπως ορίζονται στο άρθρο 16(2) του κανονισμού ΕΕ με αριθ. 1024/2013 συνολικού ύψους 2,43% και

(γ) το απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου του Ν. 4261/2014 ύψους 2,5%

Στο πλαίσιο αυτό, οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας στις 31η Μαρτίου 2023, κυρίως λόγω της αύξησης των προβλέψεων του προηγούμενου έτους κατά €307 εκατομμύρια και σε συνδυασμό με το γεγονός ότι, κατά την ημερομηνία αναφοράς, η προγραμματισμένη Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου δεν είχε ακόμη ολοκληρωθεί, ήταν χαμηλότεροι από τις ελάχιστες εποπτικές αρχές σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 92 του ΚΚΑ. Πιο συγκεκριμένα, οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας του Ομίλου διαμορφώθηκαν σε -9,21% για τους δείκτες CET1 και Tier I και σε -4,69% για τον συνολικό δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας. Ως εκ τούτου, και προκειμένου να διασφαλιστεί η άμεση επαναφορά των εποπτικών δεικτών πάνω από τα απαιτούμενα όρια, η Τράπεζα και οι μέτοχοί της προέβησαν στην υποβολή στις αρμόδιες αρχές της εγκεκριμένης στρατηγικής ΜΕΑ στις 13.02.2023 και του αναθεωρημένου Επιχειρηματικού και Κεφαλαιακού Πλάνου της Τράπεζας, ενώ στις 26.04.2023 ολοκληρώθηκε επιτυχώς η προγραμματισμένη Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου ύψους 473,3 εκατ. ευρώ.

Συνεπώς, για την ημερομηνία αναφοράς 31.03.2023, και δεδομένων των ανωτέρω, οι κεφαλαιακοί δείκτες του Ομίλου, σε pro forma επίπεδο, ανέρχονται σε 13,42% για τους δείκτες CET1 και Tier I και σε 17,75% για τον συνολικό δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας TCR, άνω των ελάχιστων απαιτούμενων εποπτικών ορίων.

Παράλληλα, η Τράπεζα μέσω του εγκεκριμένου Επιχειρηματικού της Σχεδίου και της υλοποιημένης Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου, στοχεύει στην αναδιάρθρωση και ανάπτυξη της Τράπεζας, με σκοπό την επιτάχυνση της επίτευξης λειτουργικής κερδοφορίας. Κατά την ωρίμανση των ενεργειών αυτών και με βάση το

Επιχειρηματικό Σχέδιο, ήδη το πρώτο τρίμηνο του 2023 η Τράπεζα προχώρησε σε νέες εκταμιεύσεις ύψους 70 εκατ. Ευρώ, καθώς και στην υλοποίηση του προγράμματος εθελούσιας εξόδου (στο οποίο συμμετείχαν 24 άτομα, με την ετήσια εξοικονόμηση να υπολογίζεται σε ύψος 1 εκατ. Ευρώ περίπου).

Επίσης, τους πρώτους μήνες του 2023, η Τράπεζα αξιολόγησε και σχεδίασε πρόσθετες δράσεις με στόχο την περαιτέρω ενίσχυση των εποπτικών κεφαλαίων της. Πιο συγκεκριμένα, με βάση το εγκεκριμένο Επιχειρηματικό Σχέδιο, η διοίκηση της Τράπεζας προβλέπει την πώληση των επενδυτικών της ακινήτων, με εκτιμώμενη θετική επίδραση στους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας.

Παράλληλα, η Τράπεζα διενήργησε εσωτερική άσκηση, ενσωματώνοντας πιθανό δυσμενές σενάριο μη επίτευξης των εκτιμώμενων λειτουργικών εσόδων και εξόδων βάσει του Επιχειρηματικού και Κεφαλαιακού Πλάνου για την περίοδο έως και το 2025, καλύπτοντας έτσι την περίοδο που απαιτείται για τους σκοπούς της αρχής της επιχειρησιακής συνέχειας (τουλάχιστον έως ένα έτος από την έγκριση των Οικονομικών Καταστάσεων). Οι παραδοχές βασίζονται στη μη επίτευξη των στόχων που αποτυπώνονται στο Επιχειρηματικό και Κεφαλαιακό Πλάνο και επηρεάζουν αρνητικά μεγέθη όπως η πιστωτική επέκταση του Ομίλου, ο πιστωτικός κίνδυνος, τα οργανικά έσοδα, το κόστος χρηματοδότησης και τα συνολικά έξοδα. Μετά την ενσωμάτωση του δυσμενούς σεναρίου, οι Δείκτες Κεφαλαιακής Επάρκειας της Τράπεζας παραμένουν πάνω από τα ελάχιστα εποπτικά όρια για την υπό εξέταση περίοδο.

Συμπέρασμα

Με βάση τα ανωτέρω και ειδικότερα, λαμβάνοντας υπόψη:

- τις διαδικασίες της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου, οι οποίες τηρήθηκαν κατά τα προβλεπόμενα από το νόμο και ολοκληρώθηκαν επιτυχώς στις 26.04.2023, με τη συμμετοχή νέων στρατηγικών ιδιωτών επενδυτών και αποκατέστησαν τους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας,
 - τους υψηλούς δείκτες ρευστότητας που διατηρεί η Τράπεζα,
 - τους στρατηγικούς στόχους του Επιχειρηματικού Σχεδίου για τα έτη 2023-2025, όπως αυτό κατατέθηκε και εγκρίθηκε από τα αρμόδια όργανα και τις εποπτικές αρχές, το οποίο εστιάζει στην επίτευξη λειτουργικής κερδοφορίας στο τέλος του 2024,
 - την επίτευξη οργανικής κερδοφορίας κατά το πρώτο τρίμηνο 2023,
 - την εγκεκριμένη στρατηγική διαχείρισης ΜΕΑ, η οποία προβλέπει την πώληση των χαρτοφυλακίων Astir I και Metexelixis εντός του 2023, στοχεύοντας στην περαιτέρω μείωση των ΜΕΑ και στη βελτίωση αφενός των εποπτικών δεικτών, αλλά και της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού της Τράπεζας,
 - Τον εξορθολογισμό της βάσης κόστους της Τράπεζας, μέσω της βελτιστοποίησης του δικτύου καταστημάτων της, την υλοποίηση στοχευμένων προγραμμάτων εθελούσιας εξόδου, καθώς και την κεντροποίηση λειτουργιών και διαδικασιών,
 - το γεγονός ότι οι εποπτικοί δείκτες παραμένουν άνω των ελάχιστων εποπτικών ορίων για την υπό εξέταση περίοδο, ακόμα και σε ενδεχόμενα δυσμενή σενάρια σε σχέση με το Επιχειρηματικό και Κεφαλαιακό Πλάνο της Τράπεζας,
 - την ασήμαντη άμεση έκθεση της Τράπεζας / Ομίλου σε σχέση με την επικρατούσα κατάσταση στην γεωγραφική περιοχή της Ουκρανίας,
- ο Όμιλος συνέταξε τις οικονομικές καταστάσεις με βάση την αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας.

(2.3) Λογιστικές αρχές που εφαρμόζονται από 1/1/2023

Οι λογιστικές αρχές που εφάρμοσε ο Όμιλος αναφορικά με την σύνταξη των συνοπτικών ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων είναι σύμφωνες με αυτές που περιγράφονται στις δημοσιευμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε 31/12/2022 λαμβάνοντας υπόψη τις τροποποιήσεις προτύπων που εκδόθηκαν από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB), υιοθετήθηκαν από την Ευρωπαϊκή Ένωση και είναι σε ισχύ από 01/01/2023:

ΔΠΧΑ 17 «Ασφαλιστήρια συμβόλαια» και Τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 17

Τον Μάιο του 2017, το IASB προέβη στην έκδοση ενός νέου Προτύπου, του ΔΠΧΑ 17, το οποίο αντικαθιστά ένα ενδιάμεσο Πρότυπο, το ΔΠΧΑ 4. Σκοπός του έργου του IASB ήταν η ανάπτυξη ενός ενιαίου Προτύπου βασισμένου στις αρχές (principle-based standard) για τον λογιστικό χειρισμό όλων των τύπων ασφαλιστηρίων συμβολαίων, συμπεριλαμβανομένων και των συμβάσεων ανασφάλισης που κατέχει μια οντότητα. Ένα ενιαίο Πρότυπο βασισμένο στις αρχές θα ενισχύσει τη συγκρισιμότητα της χρηματοοικονομικής αναφοράς μεταξύ οικονομικών οντοτήτων, δικαιοδοσιών και κεφαλαιαγορών. Το ΔΠΧΑ 17 καθορίζει τις απαιτήσεις που θα πρέπει να εφαρμόζει μία οικονομική οντότητα στη χρηματοοικονομική πληροφόρηση που σχετίζεται με ασφαλιστήρια συμβόλαια που εκδίδει και συμβάσεις ανασφάλισης που κατέχει.

Το ΔΠΧΑ 17 δεν σχετίζεται με τις δραστηριότητες της Τράπεζας.

ΔΛΠ 8 (Τροποποιήσεις) «Λογιστικές πολιτικές, μεταβολές στις λογιστικές εκτιμήσεις και σφάλματα: Ορισμός των λογιστικών εκτιμήσεων»

Τον Φεβρουάριο του 2021, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων οι οποίες διευκρινίζουν το πώς θα πρέπει μία οντότητα να διακρίνει τις αλλαγές λογιστικής εκτίμησης και τις αλλαγές λογιστικής πολιτικής.

Η υιοθέτηση των τροποποιήσεων δεν αναμένεται να έχει επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις.

ΔΛΠ 1 (Τροποποιήσεις) «Παρουσίαση των Οικονομικών καταστάσεων» και Δεύτερη Δήλωση Πρακτικής ΔΠΧΑ «Γνωστοποίηση λογιστικών πολιτικών»

Τον Φεβρουάριο του 2021, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων που αφορούν στις γνωστοποιήσεις των λογιστικών πολιτικών. Σκοπός των τροποποιήσεων είναι να βελτιώσουν τις γνωστοποιήσεις των λογιστικών πολιτικών ώστε να παρέχουν πιο χρήσιμη πληροφόρηση στους επενδυτές και σε λοιπούς χρήστες των χρηματοοικονομικών καταστάσεων. Πιο συγκεκριμένα, οι τροποποιήσεις αυτές απαιτούν τη γνωστοποίηση πληροφοριών ως προς τις λογιστικές πολιτικές όταν αυτές είναι ουσιώδεις και παρέχουν καθοδήγηση σχετικά με την έννοια του ουσιώδους όταν αυτή εφαρμόζεται σε γνωστοποιήσεις λογιστικών πολιτικών.

Η υιοθέτηση των τροποποιήσεων δεν αναμένεται να έχει επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις.

ΔΛΠ 12 (Τροποποιήσεις) «Αναβαλλόμενος φόρος που σχετίζεται με περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις που προκύπτουν από μία ενιαία συναλλαγή» (εφαρμόζονται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2023)

Τον Μάιο του 2021, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων στο ΔΛΠ 12 προκειμένου να προσδιορίσει πώς οι οικονομικές οντότητες θα πρέπει να χειρίζονται τον αναβαλλόμενο φόρο που προκύπτει από συναλλαγές όπως οι μισθώσεις και οι υποχρεώσεις αποδέσμευσης – συναλλαγές για τις οποίες οι οικονομικές οντότητες αναγνωρίζουν ταυτόχρονα μία απαίτηση και μία υποχρέωση. Σε συγκεκριμένες περιπτώσεις, οι οικονομικές οντότητες απαλλάσσονται από την αναγνώριση αναβαλλόμενου φόρου όταν αναγνωρίζουν απαιτήσεις ή υποχρεώσεις για πρώτη φορά. Οι τροποποιήσεις αποσαφηνίζουν ότι η εν λόγω απαλλαγή δεν έχει εφαρμογή και οι οικονομικές οντότητες απαιτείται να αναγνωρίζουν αναβαλλόμενο φόρο στις συναλλαγές αυτές.

Η υιοθέτηση των τροποποιήσεων δεν αναμένεται να έχει επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις.

(2.4) Λογιστικές εκτιμήσεις

Η σύνταξη της ενδιάμεσης συνοπτικής ενοποιημένης χρηματοοικονομικής πληροφόρησης του Ομίλου υποχρεώνει τη Διοίκηση να πάρει αποφάσεις, να κάνει εκτιμήσεις και υποθέσεις που επηρεάζουν την εφαρμογή των λογιστικών αρχών και τα λογιστικά υπόλοιπα των στοιχείων Ενεργητικού και Υποχρεώσεων, Εσόδων και Εξόδων. Τα πραγματικά αποτελέσματα μπορεί να διαφέρουν από αυτές τις εκτιμήσεις.

Αναφορικά με την αρχή της συνέχισης δραστηριότητας οι εκτιμήσεις της Διοίκησης είναι ίδιες με εκείνες που είχαν υιοθετηθεί κατά την κατάρτιση των ετήσιων ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων για τη χρήση που έληξε την 31.12.2022 και αναλύονται στην σημείωση 2.2.

Οι σημαντικές παραδοχές που έχουν υιοθετηθεί από τον Όμιλο για την εκτίμηση ορισμένων λογιστικών μεγεθών καθώς και οι πηγές αβεβαιότητας που επηρεάζουν τις εκτιμήσεις αυτές είναι ίδιες με εκείνες που είχαν υιοθετηθεί κατά την κατάρτιση των ετήσιων ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της χρήσεως που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2022, εκτός από τα κάτωθι:

- Ζημιές απομείωσης χρηματοοικονομικών μέσων

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

Η Τράπεζα για τον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (ECL) χρησιμοποιεί εργαλεία, που έχει προμηθευτεί από τη Moody's Analytics (εφεξής η «εταιρία»). Αυτά δίνουν τη δυνατότητα η Τράπεζα να ενσωματώνει τρία (3) μακροοικονομικά σενάρια στους υπολογισμούς: το βασικό, το ευμενές και το δυσμενές. Οι συντελεστές βαρύτητας για τον υπολογισμό του τελικού ECL έχουν οριστεί σε 40%, 30% και 30%, αντίστοιχα. Τα σενάρια διατίθενται από την εταιρία και αντλούνται από την Τράπεζα μέσω αντίστοιχης συνδρομής στον ιστότοπο της <https://www.economy.com/products/tools/data-buffet>. Οι κύριες μακροοικονομικές μεταβλητές, που χρησιμοποιούν τα μοντέλα, είναι ο ρυθμός μεταβολής του ΑΕΠ, η εξέλιξη του δείκτη κύριας αγοράς του ΧΑΑ (ASE), ο δείκτης ανεργίας, ο ρυθμός μεταβολής του PPI (Producer Price Index) κ.α..

Οι χρονοσειρές επισκοπούνται περιοδικά (ανά 3μηνο) και η τράπεζα συνεχίζει και παρακολουθεί τις εξελίξεις και τις σχετικές ασκήσεις των αναλυτών της εταιρίας επί των μοντέλων (υφίσταται και επιστολή της ΤΤΕ ότι τα χρησιμοποιούμενα για ECL σενάρια να μην αποκλίνουν από το βασικό σενάριο που εκδίδει τακτικά η ΕΚΤ / SSM-2020-0744). Για το πρώτο τρίμηνο του 2023 η Τράπεζα προέβη σε σύγκριση της μεταβολής του ΑΕΠ των σεναρίων που ανάρτησε η εταιρία με τις εκτιμήσεις που εξέδωσαν, τον Μάρτιο 2023, η ΕΚΤ για την Ευρωζώνη και το Ecofin για την Ελλάδα για την περίοδο 2023-2026. Καθώς δεν προέκυψε κάποια σημαντική απόκλιση, χρησιμοποιήθηκαν αυτούσιες οι χρονοσειρές της εταιρίας.

Ο παρακάτω Πίνακας παρουσιάζει τις εκτιμήσεις των μεταβολών των μεταβλητών για τα επόμενα τρία (3) χρόνια, από το 2023 έως το 2026.

	2023			2024			2025			2026		
	Βασικό	Αισιόδοξο	Δυσμενές	Βασικό	Αισιόδοξο	Δυσμενές	Βασικό	Αισιόδοξο	Δυσμενές	Βασικό	Αισιόδοξο	Δυσμενές
Μεταβολή ΑΕΠ(% , γογ)	1,9	4,1	-3,6	3,2	3,2	2,2	2,6	2,3	4,7	2,1	2,1	3,1
ASE	1127,36	1257,79	678,37	1189,59	1327,62	872,14	1201,73	1305,91	1031,01	1268,08	1338,81	1142,00
Δείκτης Ανεργίας	11,30	10,89	12,83	11,16	10,65	15,25	11,00	10,58	14,62	10,87	10,52	13,48
PPI	153,64	154,77	148,91	153,00	152,67	144,94	155,84	155,42	147,99	159,84	159,42	151,54

Ο ετήσιος ρυθμός ανάπτυξης του ΑΕΠ, σύμφωνα με τις εκτιμήσεις της εταιρίας, μειώνεται το 2023, παρουσιάζει αύξηση το 2024, ενώ εμφανίζει τάσεις μείωσης στα επόμενα έτη έως το 2026. Ο δείκτης τιμών του ΧΑΑ έχει ανοδική τάση καθ' όλη τη διάρκεια της τετραετίας. Ο δείκτης ανεργίας βαίνει ελαφρώς μειούμενος έως το 2026. Τέλος, ο δείκτης τιμών παραγωγού παρουσιάζει μία μικρή μείωση για το 2024 και αυξητική τάση μέχρι το 2026.

3. Βασικές λογιστικές αρχές

Οι λογιστικές αρχές που ακολούθησε ο Όμιλος για τη σύνταξη της ενδιάμεσης συνοπτικής ενοποιημένης χρηματοοικονομικής πληροφόρησης είναι συνεπείς με αυτές που περιγράφονται στις δημοσιευμένες ετήσιες ατομικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσεως που έληξε την 31/12/2022. Η υιοθέτηση από την Ευρωπαϊκή Ένωση, μέχρι την 31/12/2022, προτύπων και διερμηνειών ή τροποποιήσεων αυτών, που έχουν εκδοθεί ή πρόκειται να εκδοθούν εντός του έτους από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων και που η εφαρμογή τους θα είναι υποχρεωτική ή προαιρετική για περιόδους που αρχίζουν από 1/1/2023,

ενδέχεται να επηρεάσει αναδρομικά τις περιόδους που καλύπτονται από αυτές τις ενδιάμεσες συνοπτικές οικονομικές καταστάσεις.

4. Εύλογη αξία χρηματοοικονομικών μέσων

Ο ακόλουθος πίνακας παρουσιάζει τις λογιστικές και εύλογες αξίες για τα χρηματοοικονομικά μέσα (στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων) που δεν τηρούνται σε εύλογες αξίες στην Ενδιάμεση Συνοπτική Ενοποιημένη Κατάσταση Οικονομικής Θέσης.

Εύλογη αξία στοιχείων Κατάστασης Οικονομικής Θέσης

Χρηματοοικονομικά Στοιχεία Ενεργητικού	Όμιλος			
	Λογιστική Αξία		Εύλογη Αξία	
	31/03/2023	31/12/2022	31/03/2023	31/12/2022
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	9.900	89.657	9.900	89.657
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (μετά από προβλέψεις)	1.262.831	1.275.785	1.262.551	1.274.291
Επενδυτικοί τίτλοι στο αποσβέσιμο κόστος	953.813	950.431	917.409	909.645

Χρηματοοικονομικές Υποχρεώσεις	Όμιλος			
	Λογιστική Αξία		Εύλογη Αξία	
	31/03/2023	31/12/2022	31/03/2023	31/12/2022
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	19.393	32.058	19.393	32.058
Υποχρεώσεις σε πελάτες	2.974.848	2.966.101	2.973.992	2.965.244
Εκδοθείσες ομολογίες	99.899	99.886	99.899	99.886
Υποχρέωση μίσθωσης	12.793	13.849	12.793	13.849

Η εύλογη αξία των απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων και των υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος δεν διαφέρει ουσιωδώς από την αντίστοιχη λογιστική αξία καθώς η πλειοψηφία έχει λήξη κάτω του μηνός.

Η εύλογη αξία των επενδύσεων στο αναπόσβεστο κόστος υπολογίζεται με βάση της τιμές ενεργού αγοράς.

Η εύλογη αξία των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών καθώς και των υποχρεώσεων σε πελάτες, υπολογίζεται προεξοφλώντας τις αναμενόμενες μελλοντικές ταμειακές ροές (εισροές ή εκροές αντίστοιχα). Τα επιτόκια που χρησιμοποιήθηκαν για την προεξόφληση των ταμειακών ροών για τα δάνεια και τις υποχρεώσεις πελατών έγιναν με βάση την καμπύλη των επιτοκίων.

Η εύλογη αξία αντιπροσωπεύει εκτιμήσεις κατά την ημερομηνία κατάρτισης της ενδιάμεσης χρηματοοικονομικής πληροφόρησης. Οι εκτιμήσεις αυτές υπόκεινται μεταξύ άλλων και σε προσαρμογές ανάλογα με τις συνθήκες της αγοράς που επικρατούν τη δεδομένη χρονική στιγμή της αποτίμησης. Οι υπολογισμοί αυτοί αποτελούν την καλύτερη δυνατή εκτίμηση της Διοίκησης και βασίζονται σε συγκεκριμένες παραδοχές. Λαμβάνοντας υπόψη ότι οι υπολογισμοί αυτοί περιλαμβάνουν το στοιχείο της αβεβαιότητας, είναι πιθανόν οι εύλογες αξίες να μην αντιπροσωπεύουν την τιμή στην οποία μπορεί αυτά τα χρηματοοικονομικά μέσα να πωληθούν ή να εκκαθαριστούν στο μέλλον.

Τα χρηματοοικονομικά μέσα τα οποία αποτιμώνται ή γνωστοποιείται η εύλογη αξία τους κατηγοριοποιούνται στα ακόλουθα τρία επίπεδα ανάλογα με τη χαμηλότερη πηγή πληροφόρησης που χρησιμοποιήθηκε για την εκτίμηση της εύλογης αξίας τους:

- Επίπεδο 1: τιμές (χωρίς προσαρμογές) ενεργού αγοράς για αντίστοιχα στοιχεία απαιτήσεων και υποχρεώσεων
- Επίπεδο 2: άμεσα ή έμμεσα παρατηρήσιμα δεδομένα
- Επίπεδο 3: προκύπτουν από μη παρατηρήσιμα δεδομένα που χρησιμοποιούνται σε τεχνικές αποτίμησης

Στην περίπτωση που κατά την αρχική αναγνώριση των χρηματοοικονομικών μέσων η εύλογη αξία τους διαφέρει από το τίμημα της συναλλαγής, η διαφορά αναγνωρίζεται απευθείας στα αποτελέσματα μόνο στην περίπτωση που το μέσο αποτιμάται με βάση δεδομένα του επιπέδου 1 και 2. Στην περίπτωση που αποτιμάται με βάση δεδομένα του επιπέδου 3, η διαφορά κατά την αρχική αναγνώριση δεν καταχωρείται άμεσα στα αποτελέσματα, δύναται δε να αναγνωρισθεί μεταγενέστερα στο βαθμό που η αποτίμηση του μέσου βασιστεί σε παρατηρήσιμες τιμές και λαμβάνοντας υπόψη, τόσο τη φύση του όσο και τη διάσταση του χρόνου.

Στην κατηγορία του επιπέδου 2 εντάσσονται τα δεδομένα τα οποία δεν ικανοποιούν τα κριτήρια κατηγοριοποίησης στο επίπεδο 1 αλλά τα οποία είναι παρατηρήσιμα, είτε άμεσα είτε έμμεσα. Τα δεδομένα αυτά είναι:

- οι τιμές οργανωμένης αγοράς για παρόμοια στοιχεία του ενεργητικού ή των υποχρεώσεων.
- λοιπά παρατηρήσιμα δεδομένα για το στοιχείο του ενεργητικού ή των υποχρεώσεων που αποτιμάται όπως για παράδειγμα:
 - επιτόκια και καμπύλες επιτοκίων
 - τεκμαιρόμενη μεταβλητότητα
 - πιστωτικά περιθώρια

Οι κυριότερες μέθοδοι που χρησιμοποιούνται για τη μέτρηση της εύλογης αξίας στο επίπεδο 2 είναι η αναφορά στην τρέχουσα εύλογη αξία ενός ουσιωδώς συναφούς μέσου, η μέθοδος της προεξόφλησης και τα μοντέλα αποτίμησης δικαιωμάτων προαίρεσης.

Στην κατηγορία του επιπέδου 3 εντάσσονται οι μη παρατηρήσιμες τιμές. Μη παρατηρήσιμες τιμές που χρησιμοποιούνται για τον προσδιορισμό της εύλογης αξίας περιλαμβάνουν συσχετίσεις, μακροπρόθεσμες μεταβλητότητες, αναμενόμενες ταμειακές ροές, επιτόκια προεξόφλησης, πιστωτικά περιθώρια και άλλες παραμέτρους που αφορούν σε συγκεκριμένες συναλλαγές και προσδιορίζονται από τον Όμιλο. Οι κυριότερες μέθοδοι που χρησιμοποιούνται για τη μέτρηση της εύλογης αξίας στο επίπεδο 3 είναι η μέθοδος της προεξόφλησης, οι πολλαπλασιαστές και τα μοντέλα αποτίμησης δικαιωμάτων προαίρεσης. Αναφορικά με τα διακρατούμενα ομόλογα υψηλής εξοφλητικής σειράς (senior notes) των τιτλοποιήσεων, η Διοίκηση της Τράπεζας παρακολουθεί την πορεία των εισπράξεων λαμβάνοντας υπόψη τις επιπτώσεις της πανδημίας, τις εξελίξεις στο μέτωπο της Ανατολικής Ευρώπης και τις έμμεσες επιδράσεις αυτής, καθώς και της ενεργειακής κρίσης.

Αναφορικά με την τιτλοποίηση Omega, η Τράπεζα διενήργησε εσωτερική άσκηση για την αποτίμηση του senior note της εν λόγω τιτλοποίησης, με βάση το μοντέλο Moody's ECL, από την οποία προέκυψε μία αύξηση στην εύλογη αξία του ομολόγου της τιτλοποίησης Omega ποσού περίπου 1.737 χιλ. ευρώ.

Επίσης επισημαίνονται τα ακόλουθα:

- Η εύλογη αξία μη εισηγμένων μετοχών καθώς και μετοχών που δεν διαπραγματεύονται σε ενεργό αγορά προσδιορίζεται με βάση τις προβλέψεις του Ομίλου όσον αφορά στη μελλοντική κερδοφορία του εκδότη, αφού ληφθεί υπόψη και ο αναμενόμενος βαθμός ανάπτυξης των δραστηριοτήτων του (growth rate), καθώς και ο μεσοσταθμικός συντελεστής κεφαλαιακής απόδοσης ο οποίος χρησιμοποιείται ως επιτόκιο προεξόφλησης. Δεδομένου ότι όλες οι ανωτέρω παράμετροι είναι κατά κύριο λόγο μη παρατηρήσιμες, η αποτίμηση των εν λόγω μετοχών κατατάσσεται στο επίπεδο 3.
- Στο επίπεδο 3 περιλαμβάνονται, επίσης, χρεωστικοί τίτλοι των οποίων η αγορά θεωρείται μη ενεργός λόγω έλλειψης ρευστότητας π.χ. σε περίπτωση που ο εκδότης έχει τεθεί σε καθεστώς εκκαθάρισης. Στις περιπτώσεις αυτές οι αναμενόμενες ροές από τους χρεωστικούς τίτλους προσδιορίζονται από τον Όμιλο με βάση την εκτιμώμενη εισπραξιμότητά τους.

Ο Όμιλος σε κάθε ημερομηνία συντάξεως των οικονομικών καταστάσεων αξιολογεί τις πιθανές εναλλακτικές για τον προσδιορισμό των μη παρατηρήσιμων τιμών, προσδιορίζει την επίπτωσή τους στον υπολογισμό της εύλογης αξίας και επιλέγει τελικά εκείνες τις μη παρατηρήσιμες τιμές που είναι συνεπείς αφενός με τις τρέχουσες συνθήκες της αγοράς, αφετέρου με τις μεθόδους που εφαρμόζει για τον προσδιορισμό της εύλογης αξίας.

Παρατίθεται κατωτέρω πίνακας διαβαθμίσεως ορισμένων χρηματοοικονομικών μέσων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία σε κάθε ημερομηνία σύνταξης οικονομικών καταστάσεων, ανάλογα με την ποιότητα των δεδομένων που χρησιμοποιήθηκαν για την εκτίμηση της εύλογης αξίας τους.

	Όμιλος			
	Πρώτο Επίπεδο	Δεύτερο Επίπεδο	Τρίτο Επίπεδο	Σύνολο
31/03/2023				
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	8.944	0	1.610	10.554
Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	48.910	0	0	48.910
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - απαιτήσεις	38	0	0	38
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	0	402	0	402
31/12/2022				
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	1.288	0	1.610	2.898
Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	14.993	0	0	14.993
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - απαιτήσεις	38	0	0	38
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	0	96	0	96

5. Κεφαλαιακή επάρκεια

Η Διεύθυνση Κινδύνων Ομίλου παρακολουθεί την κεφαλαιακή επάρκεια σε τακτά χρονικά διαστήματα και υποβάλλει τα στοιχεία υπολογισμού αυτής ανά τρίμηνο στην Τράπεζα της Ελλάδος, η οποία αποτελεί και την εποπτεύουσα αρχή των Πιστωτικών Ιδρυμάτων.

Ως Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας, ορίζεται ο λόγος των εποπτικών Ιδίων Κεφαλαίων προς τα στοιχεία του Ενεργητικού καθώς και τα εκτός Κατάστασης Οικονομικής Θέσης στοιχεία, σταθμισμένα κατά τον κίνδυνο που αυτά περικλείουν. Ως Δείκτης Tier 1 ορίζεται αντίστοιχα ο λόγος των Κεφαλαίων της κατηγορίας 1 (Tier 1) προς τα σταθμισμένα στοιχεία Ενεργητικού (εντός και εκτός ισολογισμού) ενώ με αντίστοιχο τρόπο ορίζεται και ο δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET 1).

Σύμφωνα με τον Κανονισμό 575/2013 και την ΕΠΑΘ 114/ 04.08.2014 οι τράπεζες πρέπει σε ατομική και σε ενοποιημένη βάση να πληρούν κατ' ελάχιστον δείκτη κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET 1) 4,5%, δείκτη κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (TIER 1) 6% και συνολικό δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας (Capital Adequacy Ratio) 8%.

Σημειώνουμε ότι η εν λόγω ΕΠΑΘ κατήργησε την ΠΕΕ 13/ 28.3.2013, ενώ προβλέπει ακόμα μεταβατικές διατάξεις αναφορικά με την εφαρμογή εποπτικών αφαιρέσεων από τα κεφάλαια κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (Common Equity Tier 1 – CET 1). Πιο συγκεκριμένα προβλέπεται σταδιακή εφαρμογή έως το 2024 της αφαίρεσης των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων οι οποίες βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία.

Σύμφωνα με την απόφαση 434/12.05.2022 της ΤΤΕ, η Τράπεζα υποχρεούται να τηρεί Δείκτη Κεφαλαίων ύψους κατ' ελάχιστον 10,43% (Total SREP Capital Requirements - TSCR), ο οποίος αναλύεται σε ποσοστό 8% σύμφωνα με τα προβλεπόμενα του άρθρου 92 της CRR, πλέον πρόσθετων κεφαλαιακών απαιτήσεων 2,43% (Pillar II Requirements - P2R) κατόπιν των αποτελεσμάτων της Εποπτικής Διαδικασίας Εξέτασης και Αξιολόγησης (ΕΔΕΑ).

Επιπλέον των ως ανωτέρω κεφαλαιακών απαιτήσεων και σύμφωνα με το άρθρο 122 του ν.4261/2014, η Τράπεζα υποχρεούται σε κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας 2,5% η τήρηση του οποίου θα αξιολογείται λαμβάνοντας υπόψη τις εκάστοτε επικρατούσες συνθήκες.

Επιπλέον, με βάση την ΕΔΕΑ που διενεργεί σε ετήσια βάση η Τράπεζα της Ελλάδος, από την 1η Ιανουαρίου 2023 οι συνολικές κεφαλαιακές απαιτήσεις («OCR») που η Εκδóτρια θα πρέπει να διατηρεί σε συνεχή βάση ορίζονται από τους ακόλουθους δείκτες:

- Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1 ratio): 8,37%
- Δείκτης Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 (Tier 1 ratio): 10,32% και
- Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (CAD Ratio): 12,93%.

Σημειώνεται ότι οι παραπάνω κεφαλαιακές απαιτήσεις ενσωματώνουν:

- τις ελάχιστες απαιτήσεις κεφαλαιακής επάρκειας του Πυλώνα I της Βασιλείας όπως ορίζονται στο άρθρο 92(1) του κανονισμού ΕΕ αριθ. 575/2013 συνολικού ύψους 8%,
- τις πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις του Πυλώνα II της Βασιλείας («P2R»), όπως ορίζονται στο άρθρο 16(2) του κανονισμού ΕΕ με αριθ. 1024/2013 συνολικού ύψους 2,43% και
- το απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου του Ν. 4261/2014 ύψους 2,5%

Κατά την 31/03/2023, οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας, διαμορφώνονται ως ακολούθως:

Περιγραφή	Όμιλος	
	31/3/2023	31/12/2022
Δείκτης Κεφαλαίου κοινών μετοχών κατηγορίας 1 (CET 1)	-9,2%	-6,2%
Δείκτης Κεφαλαίου κατηγορίας 1 (Tier 1)	-9,2%	-6,2%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (Total Capital Ratio)	-4,7%	-1,9%

Στο πλαίσιο αυτό, οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας στις 31 Μαρτίου 2023, κυρίως λόγω της αύξησης των προβλέψεων του προηγούμενου έτους κατά €307 εκατομμύρια και σε συνδυασμό με το γεγονός ότι, κατά την ημερομηνία αναφοράς, η προγραμματισμένη Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου δεν είχε ακόμη ολοκληρωθεί, ήταν χαμηλότεροι από τις ελάχιστες εποπτικές αρχές σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 92 του ΚΚΑ. Ως εκ τούτου, και προκειμένου να διασφαλιστεί η άμεση επαναφορά των εποπτικών δεικτών πάνω από τα απαιτούμενα όρια, η Τράπεζα και οι μέτοχοί της έχουν προβεί στις ακόλουθες ενέργειες:

- Υποβολή στην ΤτΕ του εγκεκριμένου Επιχειρηματικού και Κεφαλαιακού Πλάνου στις 15.12.2022,
- Γνωστοποίηση στην Τράπεζα επιστολής των μετόχων της, σχετικά με την πρόθεσή τους να συμμετάσχουν στην επικείμενη Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου στις 16/12/2022,
- Σύγκληση και πραγματοποίηση στις 30.12.2022 της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων, κατά την οποία, μεταξύ άλλων, εγκρίθηκε η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας έως 473,3 εκατ. ευρώ,
- Υποβολή στις αρμόδιες αρχές της εγκεκριμένης στρατηγικής ΜΕΑ στις 13.02.2023 και του αναθεωρημένου Επιχειρηματικού και Κεφαλαιακού Πλάνου της Τράπεζας,
- Ολοκλήρωση της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου στις 26.04.2023

Συνεπώς, για την ημερομηνία αναφοράς 31.03.2023, και δεδομένων των ανωτέρω, παρακάτω παρατίθενται οι pro-forma Κεφαλαιακοί Δείκτες, κατόπιν της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου:

Περιγραφή	Όμιλος	
	31/3/2023	31/12/2022
Δείκτης Κεφαλαίου κοινών μετοχών κατηγορίας 1 (CET 1)	13,4%	15,1%
Δείκτης Κεφαλαίου κατηγορίας 1 (Tier 1)	13,4%	15,1%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (Total Capital Ratio)	17,7%	19,2%

Επίσης, τους πρώτους μήνες του 2023, η Τράπεζα αξιολόγησε και σχεδίασε πρόσθετες δράσεις με στόχο την περαιτέρω ενίσχυση των εποπτικών κεφαλαίων της. Πιο συγκεκριμένα, με βάση το εγκεκριμένο Επιχειρηματικό Σχέδιο, η διοίκηση της Τράπεζας προβλέπει την πώληση των επενδυτικών της ακινήτων, με εκτιμώμενη επίδραση στους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας.

Παράλληλα, η Τράπεζα διενήργησε εσωτερική άσκηση, ενσωματώνοντας δυσμενές σενάριο μη επίτευξης των εκτιμώμενων λειτουργικών εσόδων και εξόδων βάσει του Επιχειρηματικού και Κεφαλαιακού Πλάνου για την περίοδο έως και το 2025, καλύπτοντας έτσι την περίοδο που απαιτείται για τους σκοπούς της αρχής της επιχειρησιακής συνέχειας (έως ένα έτος από τη δημοσίευση των Οικονομικών Καταστάσεων). Οι παραδοχές βασίζονται στη μη επίτευξη των στόχων που αποτυπώνονται στο Επιχειρηματικό και Κεφαλαιακό Πλάνο και επηρεάζουν αρνητικά μεγέθη όπως η πιστωτική επέκταση του Ομίλου, τα οργανικά έσοδα, το κόστος χρηματοδότησης και τα συνολικά έξοδα. Μετά την ενσωμάτωση του δυσμενούς σεναρίου, οι Δείκτες Κεφαλαιακής Επάρκειας της Τράπεζας παραμένουν πάνω από τα ελάχιστα εποπτικά όρια για περίοδο ενός έτους από τη δημοσίευση της ενδιάμεσης συνοπτικής ενοποιημένης χρηματοοικονομικής πληροφόρησης.

6. Ανάλυση κατά λειτουργικό τομέα**Όμιλος**

(Ποσά σε χιλ. €)	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	Διαχείριση Διαθεσίμων / Treasury	Σύνολο
Από 1η Ιανουαρίου έως 31η Μαρτίου 2023				
Καθαρά Έσοδα				
- από τόκους	1.650	11.391	1.162	14.202
- από προμήθειες	174	1.458	103	1.735
- από χρημ/κές πράξεις και λοιπά έσοδα	532	1.504	373	2.409
- μεταφορά αποτελέσματος μεταξύ τομέων	11	(15)	4	0
Σύνολο Καθαρών Εσόδων	2.367	14.337	1.643	18.347
Κέρδη / (ζημιές) προ φόρου εισοδήματος	(1.434)	2.404	1.666	2.637
Φόρος εισοδήματος				(1.590)
Κέρδη / (ζημιές) χρήσης				1.047
Λοιπά στοιχεία τομέα				
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου	2.639	(866)	1.815	3.588
Αποσβέσεις	(982)	(2.373)	(415)	(3.770)
Σύνολο Ενεργητικού κατά την 31/03/2023	541.414	1.310.578	1.241.920	3.093.912
Σύνολο Υποχρεώσεων κατά την 31/03/2023	(2.078.959)	(968.564)	(100.300)	(3.147.824)

Όμιλος

(Ποσά σε χιλ. €)	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	Διαχείριση Διαθεσίμων / Treasury	Σύνολο
Από 1η Ιανουαρίου έως 31η Μαρτίου 2022				
Καθαρά Έσοδα				
- από τόκους	881	7.549	1.131	9.560
- από προμήθειες	553	1.238	16	1.807
- από χρημ/κές πράξεις και λοιπά έσοδα	(13)	366	127	480
- μεταφορά αποτελέσματος μεταξύ τομέων	(196)	268	(72)	0
Σύνολο Καθαρών Εσόδων	1.224	9.420	1.203	11.847
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	0	0	0	0
Κέρδη / (ζημιές) προ φόρου εισοδήματος	(4.455)	1.327	(4.491)	(7.620)
Φόρος εισοδήματος				(888)
Κέρδη / (ζημιές) χρήσης				(8.508)
Λοιπά στοιχεία τομέα				
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου	1.378	(2.427)	(1.718)	(2.768)
Αποσβέσεις	(535)	(1.234)	(1.600)	(3.369)
Σύνολο Ενεργητικού κατά την 31/12/2022	556.357	1.350.272	1.191.351	3.097.981
Σύνολο Υποχρεώσεων κατά την 31/12/2022	(2.085.552)	(967.037)	(99.982)	(3.152.570)

7. Καθαρά έσοδα από τόκους

Για την περίοδο 01/01/2023 - 31/03/2023 το καθαρό έσοδο από τόκους είναι αυξημένο κατά 48,6% σε σχέση με την αντίστοιχη συγκριτική περίοδο του 2022. Το γεγονός αυτό οφείλεται στην αύξηση του επιτοκιακού εσόδου από δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών κατά 31%, συνέπεια των αυξήσεων των επιτοκίων δανείων κυμαινόμενου επιτοκίου, ως αποτέλεσμα των συνεχόμενων αυξήσεων επιτοκίων της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας από τα μέσα του 2022. Επιπλέον, σημαντική αύξηση παρατηρείται στα έσοδα τόκων από πιστωτικά ιδρύματα, η οποία προέρχεται από τη χρησιμοποίηση της πλεονάζουσας ρευστότητας σε καταθέσεις προθεσμίας διατραπεζικής κατά την διάρκεια του πρώτου τριμήνου του 2023. Τα ανωτέρω αντισταθμίζονται μερικώς από το υψηλότερο κόστος χρηματοδότησης των εργασιών της Τράπεζας κατά 35% σε σχέση με τη συγκριτική περίοδο του 2022, ως αποτέλεσμα της προσαρμογής των επιτοκίων των καταθετικών προϊόντων.

8. Καθαρά έσοδα από προμήθειες

Τα καθαρά έσοδα από προμήθειες διαμορφώθηκαν σε 1,74 εκατ. ευρώ εμφανίζοντας οριακή μείωση 0,07 εκατ. ευρώ έναντι της συγκριτικής περιόδου.

Η μείωση του εσόδου από προμήθειες ανήλθε σε 0,2 εκατ. ευρώ και οφείλεται στη μείωση του εσόδου των προμηθειών από συναλλαγές τόσο με χρήση πιστωτικών και χρεωστικών καρτών όσο και μέσω αποδοχής συναλλαγών στα τερματικά της Τράπεζας συγκριτικά με την περίοδο που έληξε την 31/03/2022.

9. Λειτουργικά έξοδα

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος	
	31/3/2023	31/3/2022
Περιγραφή		
Μισθοδοσία και Ημερομίσθια	(5.810)	(5.677)
Υποχρεωτικές εισφορές κοινωνικής ασφάλισης (προγράμματα καθορισμένων εισφορών)	(1.272)	(1.302)
Λοιπές Επιβαρύνσεις	(465)	(539)
Λοιπές παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία	(87)	(64)
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(7.633)	(7.582)
Έξοδα φύλαξης και καθαρισμού χώρων	(434)	(633)
Έξοδα τηλεπικοινωνιών και υπηρεσιών κοινής ωφέλειας	(695)	(768)
Έξοδα αναλωσίμων	(94)	(29)
Έξοδα προβολής, διαφήμισης, δωρεών, συνδρομών και επιχορηγήσεων	(954)	(1.183)
Φόροι, τέλη και ασφάλιστρα	(591)	(327)
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	(1.983)	(1.337)
Έξοδα συστημάτων Τειρεσίας	(200)	(427)
Προμήθεια για το ποσό της εγγυημένης από το Ελληνικό Δημόσιο αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης	(26)	(41)
Έξοδα επισκευών και συντηρήσεων	(873)	(586)
Έξοδα ταξιδίων και μεταφορικά έξοδα	(120)	(82)
Λοιπά έξοδα	(489)	(334)
Γενικά λειτουργικά έξοδα προ προβλέψεων	(6.458)	(5.748)
Κόστος αποχώρησης προσωπικού	(1.438)	0
Απόσβεση (Ενσώματα Πάγια)	(325)	(437)
Απόσβεση (Άυλα Πάγια)	(2.501)	(2.031)
Απόσβεση Δικαιώματος Χρήσης Μισθωμένων Παγίων	(944)	(901)
Αποσβέσεις	(3.770)	(3.369)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων	(19.298)	(16.699)

Αριθμός υπαλλήλων

	Όμιλος	
	31/3/2023	31/3/2022
Ο μέσος αριθμός των υπαλλήλων είναι:	596	705
Ο αριθμός των υπαλλήλων είναι:	594	705

Ο μέσος όρος του αριθμού των εργαζομένων του Ομίλου ανήλθε κατά την τρέχουσα περίοδο σε 596 εργαζόμενους, έναντι 705 εργαζομένων κατά τη συγκριτική περίοδο. Οι αμοιβές και τα έξοδα προσωπικού κατά την κλειόμενη περίοδο εμφανίζουν οριακή αύξηση κατά 0,67% έναντι της συγκριτικής περιόδου. Για την καλύτερη απεικόνιση του κονδυλίου των αμοιβών και εξόδων προσωπικού, έχουν επιμερισθεί οι συνολικές αποδοχές δώρου Πάσχα ύψους 689 χιλ. ευρώ που αναλογούν στο α' τρίμηνο 2023. Επιπρόσθετα στη συγκριτική περίοδο 2022 το ποσό που επιμερίστηκε ήταν 251 χιλ. ευρώ ενώ με το νέο υπολογισμό το ποσό ανήλθε σε 753 χιλ. ευρώ. Λαμβάνοντας υπόψη τα ανωτέρω η ποσοστιαία μείωση της τρέχουσας περιόδου έναντι της συγκριτικής περιόδου είναι 5,6%.

10. Φόροι

Ο φόρος εισοδήματος για τη χρήση που έληξε την 31/03/2023 υπολογίστηκε με βάση την εξέταση των στοιχείων και της φύσης των εσόδων και των δαπανών σύμφωνα με τις κείμενες φορολογικές διατάξεις. Σε ότι αφορά τις προσωρινές διαφορές μεταξύ λογιστικής και φορολογικής βάσης έχει υπολογισθεί αναβαλλόμενος φόρος σύμφωνα με το ΔΛΠ 12.

Ο Όμιλος ακολουθεί τη μέθοδο της πλήρους υποχρέωσης, για τον υπολογισμό του ποσού της αναβαλλόμενης φορολογίας επί όλων των προσωρινών φορολογικών διαφορών. Ο φορολογικός συντελεστής τον οποίο λαμβάνει υπόψη του ο Όμιλος, για τον ακριβή προσδιορισμό του ποσού της αναβαλλόμενης φορολογίας, είναι αυτός που θα ισχύει, κατά το έτος τακτοποίησης των διαφορών αυτών. Στις περιπτώσεις όπου ο φορολογικός συντελεστής, με τον οποίο έχει προσδιοριστεί το ποσό της αναβαλλόμενης φορολογίας, είναι διαφορετικός από αυτόν που ισχύει κατά το έτος τακτοποίησης των φορολογικών διαφορών, το ποσό της διαφοράς καταχωρείται στα αποτελέσματα χρήσης πλην των προσωρινών φορολογικών διαφορών που έχουν καταχωρηθεί απευθείας στα Ίδια Κεφάλαια.

Με το άρθρο 5 του Ν.4303/17.10.2014 «Κύρωση της Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου «Επείγουσα ρύθμιση για την αναπλήρωση του Γενικού Γραμματέα Δημοσίων Εσόδων λόγω πρόωρης λήξης της θητείας του» (Α' 136) και άλλες διατάξεις» όπως τροποποιήθηκε με το νόμο 4340/2015 και ισχύει με το νόμο 4465/2017, οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις των εποπτευόμενων από την Τράπεζα της Ελλάδος νομικών προσώπων των παραγράφων 5, 6 και 7 του άρθρου 26 του ν. 4172/2013, που έχουν ή θα αναγνωριστούν και οι οποίες προέρχονται από τη χρεωστική διαφορά του PSI+ και τις συσσωρευμένες προβλέψεις και λοιπές εν γένει ζημίες λόγω πιστωτικού κινδύνου, αναφορικά με απαιτήσεις υφιστάμενες μέχρι και την 30/6/2015, μετατρέπονται σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Δημοσίου, σε περίπτωση που το λογιστικό, μετά από φόρους, αποτέλεσμα χρήσεως είναι ζημία, σύμφωνα με τις ελεγχμένες και εγκεκριμένες από την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων, οικονομικές καταστάσεις.

Με το άρθρο 43 του Ν.4465/04.04.2017 «Ενσωμάτωση στην εθνική νομοθεσία της Οδηγίας 2014/92/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 23.7.2014 για τη συγκρισιμότητα των τελών που συνδέονται με λογαριασμούς πληρωμών, την αλλαγή λογαριασμού πληρωμών και την πρόσβαση σε λογαριασμούς πληρωμών με βασικά χαρακτηριστικά και άλλες διατάξεις» τροποποιήθηκαν τα άρθρα 27 και 27Α του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (Ν.4172/2013). Σύμφωνα με τις νέες διατάξεις η χρεωστική διαφορά, που αφορά τη ζημία που θα προκύψει για τα εποπτευόμενα από την Τράπεζα της Ελλάδος νομικά πρόσωπα, από την οριστική διαγραφή χρεών οφειλετών τους καθώς και η ζημία από την πώληση των δανείων αναγνωρίζονται προς έκπτωση από τα ακαθάριστα έσοδα και αποσβένονται ισόποσα σε διάστημα είκοσι (20) ετών.

Η αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση που θα αναγνωριστεί από την ανωτέρω χρεωστική διαφορά καθώς και από τυχόν λογιστικές διαγραφές δανείων ή πιστώσεων οι οποίες δεν έχουν μετατραπεί σε χρεωστική διαφορά μέχρι το τέλος του εκάστου έτους της λογιστικής διαγραφής και οι οποίες αφορούν σε διαγραφές χρέους ή μεταβιβάσεις μετατρέπονται σε οριστική και εκκαθαρισμένη απαίτηση έναντι του Ελληνικού Δημοσίου με βάση τους ανωτέρω όρους και προϋποθέσεις. Η ρύθμιση αυτή διασφαλίζει ότι οι διαγραφές και οι μεταβιβάσεις δανείων με σκοπό τη μείωση των μη εξυπηρετούμενων δανείων δεν θα οδηγήσουν σε απώλεια εποπτικών κεφαλαίων. Οι νέες διατάξεις εφαρμόζονται από την 1/1/2016.

Σύμφωνα με το άρθρο 125 του Ν. 4831/2021 «Οργανισμός του Νομικού Συμβουλίου του Κράτους (ΝΣΚ) και κατάσταση των λειτουργιών και των υπαλλήλων του και άλλες διατάξεις», τροποποιήθηκε το άρθρο 27 του Ν. 4172/2013. Με τις νέες διατάξεις η χρεωστική διαφορά από την ανταλλαγή ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου ή εταιρικών ομολόγων με εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου, κατ' εφαρμογή προγράμματος συμμετοχής στην αναδιάρθρωση του ελληνικού χρέους (της παρ.2 του άρθρου 27 του Ν.4172/2013), εκπίπτει κατά προτεραιότητα έναντι της χρεωστικής διαφοράς λόγω πιστωτικού κινδύνου του ν.4465/2017 (παρ.3 του άρθρου 27 του Ν.4172/2013). Το ποσό της ετήσιας έκπτωσης της χρεωστικής διαφοράς λόγω πιστωτικού κινδύνου περιορίζεται στο ποσό των κερδών που προσδιορίζονται με βάση τις διατάξεις της φορολογικής νομοθεσίας, πριν από την έκπτωση αυτών των χρεωστικών διαφορών και μετά την έκπτωση της χρεωστικής διαφοράς που προέκυψε από την ανταλλαγή των ομολόγων του PSI. Το υπολειπόμενο ποσό ετήσιας έκπτωσης που δεν συμψηφίστηκε, μεταφέρεται προς έκπτωση σε επόμενα φορολογικά έτη εντός της εικοσαετούς χρονικής περιόδου, στα οποία θα απομένει υπόλοιπο κερδών μετά την ετήσια έκπτωση των χρεωστικών διαφορών που αντιστοιχούν στα έτη αυτά. Στη σειρά έκπτωσης των μεταφερόμενων ποσών προηγούνται τα παλαιότερα υπόλοιπα χρεωστικής διαφοράς έναντι των νεότερων. Αν στο τέλος της εικοσαετούς περιόδου απόσβεσης απομένουν υπόλοιπα που δεν έχουν συμψηφιστεί, αυτά αποτελούν ζημία που υπόκειται στον κανόνα της πενταετούς μεταφοράς. Επιδίωξη της εν λόγω τροποποίησης είναι να αποφευχθεί μια σημαντική εφάπαξ απομείωση της ΑΦΑ, ως αποτέλεσμα της φορολογικής απόσβεσης των συσσωρευμένων ζημιών δανείων. Τα ανωτέρω ισχύουν από 1/1/2021 και αφορούν χρεωστικές διαφορές της παραγράφου 3 που έχουν προκύψει από την 1/1/2016. Η Τράπεζα για τις προηγούμενες φορολογικές χρήσεις δεν έχει αναγνωρίσει ποσό

Αναβαλλόμενης Φορολογικής Απαιτήσης επί μεταφερόμενων φορολογικών ζημιών συνολικού ύψους 208 εκατ. ευρώ περίπου. Επιπρόσθετα με ημερομηνία 31/12/2022 δεν έχει αναγνωρίσει Αναβαλλόμενες Φορολογικές Απαιτήσεις 45 εκατ. ευρώ περίπου επί προσωρινών διαφορών.

Με ημερομηνία 31/03/2023 το ποσό των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων το οποίο εντάσσεται στο πεδίο εφαρμογής του εν λόγω νόμου και περιλαμβάνει και το ποσό της χρεωστικής διαφοράς του PSI ανέρχεται σε 64 εκατ. ευρώ (64 εκατ. ευρώ. κατά την 31/12/2022). Το ποσό της εγγυημένης από το Ελληνικό Δημόσιο αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης, ύψους 64 εκατ. ευρώ αναμένεται εντός του 2023 να εισπραχθεί από το Ελληνικό Δημόσιο λόγω της εκ νέου ενεργοποίησης των διατάξεων του άρθρου 27^Α του Ν.4172/2013 ως αποτέλεσμα των ζημιών μετά από φόρους της χρήσης που έληξε την 31/12/2022.

Με το άρθρο 82 του Ν.4472/19.05.2017 «Συνταξιοδοτικές διατάξεις Δημοσίου και τροποποίηση διατάξεων του ν.4387/2016, μέτρα εφαρμογής των δημοσιονομικών στόχων και μεταρρυθμίσεων, μέτρα κοινωνικής στήριξης και εργασιακές ρυθμίσεις, Μεσοπρόθεσμο Πλαίσιο Δημοσιονομικής Στρατηγικής 2018-2021 και λοιπές διατάξεις» προστίθεται νέα παράγραφος στο άρθρο 27Α σύμφωνα με την οποία για το υπερβάλλον ποσό της εγγυημένης από το Ελληνικό Δημόσιο αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης, όπως αυτό προκύπτει από τη θετική διαφορά μεταξύ του ισχύοντος φορολογικού συντελεστή (29%) και του φορολογικού συντελεστή που εφαρμόζονταν πριν την ισχύ του Ν.4334/2015 (26%) τα νομικά πρόσωπα όπως αναφέρονται παραπάνω καταβάλλουν στο Ελληνικό Δημόσιο ετήσια προμήθεια. Για την περίοδο που ολοκληρώθηκε την 31/03/2023 το ποσό της προμήθειας ανέρχεται σε 26 χιλ. ευρώ περίπου και έχει καταχωρηθεί στην γραμμή «Γενικά λειτουργικά έξοδα» της ενδιάμεσης κατάστασης αποτελεσμάτων.

Με το άρθρο 22 του Ν.4646/2019 «Φορολογική μεταρρύθμιση με αναπτυξιακή διάσταση για την Ελλάδα του αύριο» το οποίο τροποποιεί το άρθρο 58 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος μειώνεται ο φορολογικός συντελεστής των κερδών από επιχειρηματική δραστηριότητα που αποκτούν τα νομικά πρόσωπα και οι νομικές οντότητες, από 29% που ίσχυε μέχρι την εφαρμογή των ανωτέρω διατάξεων, σε 24% για τα εισοδήματα που αποκτώνται το φορολογικό έτος 2019 και μετά. Με ρητή αναφορά του νόμου, η μείωση αυτή δεν αφορά τα πιστωτικά ιδρύματα για τα οποία ο φορολογικός συντελεστής εξακολουθεί να παραμένει στο 29%. Στο άρθρο 10 του ίδιου νόμου ορίζεται ότι, αποτελεί εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα, η ωφέλεια επιχείρησης που προκύπτει από την παραίτηση πιστώτριας επιχείρησης από την είσπραξη χρέους στο πλαίσιο αμοιβαίας συμφωνίας ή δικαστικού συμβιβασμού, η οποία λαμβάνει χώρα στο πλαίσιο της επαγγελματικής τους συνεργασίας. Η διάταξη έχει εφαρμογή από τη δημοσίευση του νόμου και δεν καταλαμβάνει τη διαγραφή μέρους ή του συνόλου του χρέους προς πιστωτικό ή χρηματοδοτικό ίδρυμα ή προς εταιρεία του Ν. 4354/2015 (Α' 176) στο πλαίσιο εξωδικαστικού συμβιβασμού ή σε εκτέλεση δικαστικής απόφασης. Με το άρθρο 120 του Ν.4799/2021 από 1/1/2021 και εφεξής ο συντελεστής φορολογίας εισοδήματος των νομικών προσώπων μειώθηκε σε 22%. Συνεπώς, τα κέρδη των εταιρειών του Ομίλου φορολογούνται με συντελεστή 22%.

Σύμφωνα με το άρθρο 93 του νόμου 4605/1.4.2019 «Εναρμόνιση της ελληνικής νομοθεσίας με την οδηγία (ΕΕ) 2016/943 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 8ης Ιουνίου 2016 σχετικά με την προστασία της τεχνολογίας και των επιχειρηματικών πληροφοριών που δεν έχουν αποκαλυφθεί (εμπορικό απόρρητο) από την παράνομη απόκτηση, χρήση και αποκάλυψη (EEL 157 της 15.6.2016)-Μέτρα για την επιτάχυνση του έργου του Υπουργείου Οικονομίας και άλλες διατάξεις» προβλέπεται ότι:

- Τα πιστωτικά υπόλοιπα των χρήσεων 2008 και 2010 έως 2012 που προέκυψαν από παρακρατούμενους φόρους επί των κατ' ειδικό τρόπο φορολογηθέντων εισοδημάτων, μεταφέρονται και θα συμψηφισθούν κατά το χρόνο που θα προκύψει φόρος εισοδήματος και κατά το μέρος που αναλογεί στο φόρο αυτό. Στην ίδια διαδικασία συμψηφισμού περιλαμβάνονται και τυχόν ποσά που έχουν επιστραφεί δυνάμει δικαστικών αποφάσεων για τα οποία γεννάται υποχρέωση επιστροφής τους στο Ελληνικό Δημόσιο κατά το μέρος και το χρόνο που θα προκύψει φόρος εισοδήματος.
- Τα πιστωτικά υπόλοιπα που προέκυψαν σε εφαρμογή του Ν. 4046/2012 και δεν έχουν συμψηφισθεί μετά το πέρας της πενταετίας από το χρόνο γέννησής τους, θα συμψηφισθούν αρχής γενομένης από 1/1/2020 σε δέκα ετήσιες ισόποσες δόσεις με οποιαδήποτε φορολογική υποχρέωση των τραπεζών.

Με βάση τα ανωτέρω οι απαιτήσεις της Τράπεζας κατά του Ελληνικού Δημοσίου από παρακρατούμενους φόρους ανέρχονται στο ύψος των 4,9 εκατ. ευρώ περίπου και αφορούν στα οικονομικά έτη 2011, 2012 και 2013 (δηλαδή τις χρήσεις 2010, 2011 και 2012) και θα υπαχθούν στη διαδικασία συμψηφισμού, όπως αναφέρεται ανωτέρω. Εκ του συνολικού ανωτέρω πιστωτικού ποσού 4,9 εκατ. ευρώ έχει συμψηφιστεί ποσό 1.952 χιλ. ευρώ.

Σύμφωνα με το λογιστικό αποτέλεσμα μετά από φόρους της χρήσης που ολοκληρώθηκε την 31/12/2021, ενεργοποιήθηκαν εκ νέου οι διατάξεις του άρθρου 27Α του νόμου 4172/2013 (πρώτη ενεργοποίηση 31/12/2020 από την οποία προέκυψε το ποσό της οριστικής εκκαθαρισμένης φορολογικής απαίτησης έναντι του Ελληνικού Δημοσίου ύψους 151.854.439,86 ευρώ, η οποία και εισπράχθηκε την 6^η Αυγούστου 2021) και

το ποσό της οριστικής εκκαθαρισμένης απαίτησης έναντι του Ελληνικού Δημοσίου που προέκυψε προσδιορίστηκε ως εξής:

Φορολογική Απαίτηση = Ποσό Αναβαλλόμενης Φορολογικής Απαίτησης Οικονομικών Καταστάσεων Χ λογιστική, μετά από φόρους, ζημία χρήσης / (Ίδια Κεφάλαια – λογιστική, μετά από φόρους, ζημία χρήσης)

Από τον ως άνω υπολογισμό το ποσό της φορολογικής απαίτησης έναντι του Ελληνικού Δημοσίου ανήλθε σε ποσό 22.817.998,42 ευρώ.

Με την Πράξη του Υπουργικού Συμβουλίου ορίζονται κάθε σχετικό με την εφαρμογή του παρόντος άρθρου θέμα και ιδίως η διαδικασία του φορολογικού ελέγχου, τα απαιτούμενα στοιχεία τεκμηρίωσης για την επαλήθευση του ποσού της οριστικής και εκκαθαρισμένης απαίτησης κατά του Δημοσίου, η παρακολούθηση και πιστοποίηση του μη συμψηφισθέντος ετήσιου υπολοίπου της φορολογικής απαίτησης της παραγράφου 2, ο τρόπος αποπληρωμής της, ο οποίος είναι είτε μετρητοίς είτε με ταμειακά ισοδύναμα, όπως αυτά ορίζονται στο πρότυπο 7 των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων, η πιστοποίηση της εξόφλησης της απαίτησης αυτής, οι βασικοί όροι που διέπουν τους εκδιδόμενους παραστατικούς τίτλους δικαιωμάτων κήσεων κοινών μετοχών ή συνεταιριστικών μεριδίων (δικαιώματα μετατροπής), η μεταβίβασή τους, η αξία μεταβίβασης, ο χρόνος και η διαδικασία άσκησης του δικαιώματος εξαγοράς από τους μετόχους ή συνεταιίρους του νομικού προσώπου, ο χρόνος κατά τον οποίο αυτοί καθίστανται διαπραγματεύσιμοι σε οργανωμένη αγορά και κάθε άλλη αναγκαία λεπτομέρεια αναφορικά με το χρόνο και τη διαδικασία μετατροπής των δικαιωμάτων και την έκδοση (δωρεάν) κοινών μετοχών ή συνεταιριστικών μεριδίων των νομικών προσώπων προς το Ελληνικό Δημόσιο.

Η ανωτέρω Πράξη Υπουργικού Συμβουλίου εκδόθηκε την 6^η Ιουλίου 2021. Σύμφωνα με το άρθρο 2 της Πράξης Υπουργικού Συμβουλίου υπ' αριθμόν 28 (εφεξής «ΠΥΣ») η επιβεβαίωση του ποσού της οριστικής και εκκαθαρισμένης απαίτησης κατ' εφαρμογή των διατάξεων της παραγράφου 2 του άρθρου 27^Α του Ν. 4172/2013 αποτελεί αντικείμενο ειδικού ελέγχου από τον ορκωτό ελεγκτή της Τράπεζας, ο οποίος θα πρέπει να εκδώσει σχετική έκθεση ελέγχου με βάση το Διεθνές Ελεγκτικό Πρότυπο 805 εντός πέντε ημερών από την έγκριση των οικονομικών καταστάσεων από την Ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας. Με βάση το άρθρο 4 της ΠΥΣ το ποσό της φορολογικής απαίτησης της παραγράφου 2 του άρθρου 27^Α του Ν. 4172/2013 προσδιορίζεται με βάση την έκθεση του ορκωτού ελεγκτή που εκδίδεται κατά το άρθρο 2 της παρούσας ΠΥΣ. Η φορολογική απαίτηση της παραγράφου 2 του άρθρου 27^Α του Ν.4172/2013 κατά το μέρος που δεν έχει συμψηφισθεί και για το οποίο το νομικό πρόσωπο έχει άμεσα εισπραξιμή απαίτηση έναντι του Ελληνικού Δημοσίου καλύπτεται από το Ελληνικό Δημόσιο το αργότερο εντός ενός μηνός από την υποβολή της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος (αρχικής ή συμπληρωματικής). Η είσπραξη και αποπληρωμή της οριστικής και εκκαθαρισμένης φορολογικής απαίτησης γίνεται είτε τοις μετρητοίς, οπότε και εξοφλείται μέσω τραπεζικού λογαριασμού τον οποίο υποδεικνύει το νομικό πρόσωπο, είτε με ταμειακά ισοδύναμα, όπως αυτά ορίζονται κατά το πρότυπο ΔΠΧΑ 7. Ως ταμειακά ισοδύναμα βάσει του ΔΠΧΑ 7 ορίζονται οι βραχυπρόθεσμες, υψηλής ρευστότητας επενδύσεις που είναι άμεσα μετατρέψιμες σε συγκεκριμένα ποσά ταμειακών διαθεσίμων και δεν υπόκεινται σε κίνδυνο μεταβολής της αξίας του, όπως ενδεικτικά ομόλογα ή εντοκα γραμμάτια με λήξη τριών μηνών η συντομότερη.

Σύμφωνα με το άρθρο 5 της ΠΥΣ και με τα όσα ορίζονται στο άρθρο 27Α του ν. 4172/2013 (Α' 167), το νομικό πρόσωπο, με απόφαση της τακτικής γενικής συνέλευσης που εγκρίνει τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις:

α) σχηματίζει ειδικό αποθεματικό, το οποίο προορίζεται αποκλειστικά για την αύξηση του μετοχικού ή συνεταιριστικού κεφαλαίου, και του οποίου η αξία είναι ίση με το 100% του ποσού της οριστικής και εκκαθαρισμένης φορολογικής απαίτησης, προ του συμψηφισμού της με τον φόρο εισοδήματος του φορολογικού έτους εντός του οποίου προέκυψε η λογιστική ζημία, και

β) εκδίδει δωρεάν (άνευ αντιπαροχής) παραστατικούς τίτλους δικαιωμάτων κήσης κοινών μετοχών ή συνεταιριστικών μεριδίων υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου (τίτλοι δικαιωμάτων μετατροπής), σύμφωνα με όσα ορίζονται στην παρ. 6 του άρθρου 27Α του ν. 4172/2013 και στην παρούσα Πράξη. Στην περίπτωση εισηγμένης εταιρείας, δεδομένου ότι κατά τη γενική συνέλευση ενδέχεται να μην είναι δυνατός ο υπολογισμός της αγοραίας αξίας, όπως ορίζεται στην παρ. 2 του άρθρου 27Α του ν. 4172/2013, η γενική συνέλευση εξουσιοδοτεί το διοικητικό συμβούλιο να υπολογίσει την αγοραία αξία και συνακόλουθα τον αριθμό των παραστατικών τίτλων και κάθε άλλο θέμα για την πραγματοποίηση της αύξησης και της έκδοσης των τίτλων.

Οι τίτλοι δικαιωμάτων μετατροπής εκδίδονται το αργότερο εντός πέντε (5) ημερών από την ημερομηνία που καθίσταται εισπρακτέα η φορολογική απαίτηση κατά την παρ. 2 του άρθρου 4. Οι τίτλοι εκδίδονται στο όνομα του Ελληνικού Δημοσίου, και είναι έγχαρτοι, ή είναι δυνατόν να μην εκδίδονται σύμφωνα με την παρ. 4 του άρθρου 40 σε συνδυασμό με την παρ. 9 του άρθρου 56 του ν. 4548/2018 (Α' 104) με εγγραφή στο βιβλίο μετόχων, εφόσον αυτό προβλέπεται από το καταστατικό της εταιρείας. Εφόσον η εκδότρια εταιρεία είναι εισηγμένη, οι τίτλοι δύνανται να εκδίδονται απευθείας σε λογιστική μορφή, ή να απουλοποιούνται μετά από την αρχική τους έκδοση σε έγχαρτη μορφή, και να τηρούνται σε λογιστική μορφή, μετά από αίτηση του νομικού προσώπου, σε κεντρικό αποθετήριο τίτλων κατά την έννοια του Κανονισμού (ΕΕ) 909/2014 του Ευρωπαϊκού

Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 23ης Ιουλίου 2014, σχετικά με τη βελτίωση του διακανονισμού αξιογράφων στην Ευρωπαϊκή Ένωση και τα κεντρικά αποθετήρια τίτλων και για την τροποποίηση των Οδηγιών 98/26/ΕΚ και 2014/65/ ΕΕ και του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 236/2012 (L 257), που λειτουργεί στην Ελλάδα ή σε άλλο κράτος μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης, εφόσον αυτό επιτρέπεται από τους κανόνες και τις διαδικασίες του κεντρικού αποθετηρίου τίτλων.

Οι τίτλοι δικαιωμάτων μετατροπής ανήκουν κατά κυριότητα στο ελληνικό Δημόσιο και αντιστοιχούν σε κοινές μετοχές ή συνεταιριστικές μερίδες συνολικής αγοραίας αξίας, όπως αυτή ορίζεται στο έβδομο εδάφιο της παρ. 2 του άρθρου 27Α του ν. 4172/2013, ίσης με το 100% του ποσού της οριστικής και εκκαθαρισμένης φορολογικής απαίτησης, προ του συμψηφισμού της με τον φόρο εισοδήματος του φορολογικού έτους εντός του οποίου προέκυψε η φορολογική ζημία.

Οι παραστατικοί τίτλοι δικαιωμάτων κτήσεως κοινών μετοχών ή συνεταιριστικών μερίδων που αποκτά το ελληνικό Δημόσιο πιστώνονται στον Λογαριασμό Αξιογράφων που τηρεί το ελληνικό Δημόσιο στο σύστημα του κεντρικού αποθετηρίου τίτλων και οι έγχαρτοι στον θεματοφύλακα του Δημοσίου. Ο Συμμετέχων σύμφωνα με την περ. 19 της παρ. 1 του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 909/2014 ελέγχει, αν οι πιστωθέντες τίτλοι έχουν υπολογισθεί σύμφωνα με την παρ. 5. Τα αιτήματα των μετόχων ή των συνεταιριών για εξαγορά των τίτλων απευθύνονται αρχικώς στο νομικό πρόσωπο στο οποίο είναι μέτοχοι ή συνεταίροι και έπειτα αυτό απευθύνεται στον Συμμετέχοντα του Δημοσίου στο σύστημα του κεντρικού αποθετηρίου τίτλων. Ο τελευταίος προβαίνει στον έλεγχο των αιτημάτων, την απόδοση του αναλογούντος αριθμού τίτλων, τον διακανονισμό της συναλλαγής, καθώς και την απόδοση του προϊόντος της αγοράς των τίτλων στο ελληνικό Δημόσιο.

Η κτήση των τίτλων δικαιωμάτων μετατροπής από το ελληνικό Δημόσιο, καθώς και η μετατροπή των τίτλων σε μετοχές πραγματοποιείται χωρίς τίμημα και εκτός του πλαισίου δημόσιας προσφοράς κατά την έννοια του ν. 4706/2020 (Α' 136) και του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 14ης Ιουνίου 2017, σχετικά με το ενημερωτικό δελτίο που πρέπει να δημοσιεύεται κατά τη δημόσια προσφορά κινητών αξιών ή κατά την εισαγωγή κινητών αξιών προς διαπραγμάτευση σε ρυθμιζόμενη αγορά και την κατάργηση της Οδηγίας 2003/71/ΕΚ (L 168).

Κάθε τίτλος δικαιωμάτων μετατροπής είναι ελεύθερα μεταβιβάσιμος από τον κάτοχό του και ενσωματώνει το δικαίωμα του κατόχου του τίτλου να αποκτήσει μία κοινή μετοχή ή συνεταιριστική μερίδα του νομικού προσώπου σύμφωνα με τους όρους άσκησης κατά το άρθρο 7.

Την 18^η Ιουλίου η Τράπεζα, σε συνέχεια των αποφάσεων της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης της 5ης Ιουλίου 2022, καθώς και των σχετικών άρθρων της Πράξης του Υπουργικού Συμβουλίου 28/06.07.2021, όπως τροποποιήθηκε με την υπ' αριθμ. 34/25-08-2021 Πράξη του Υπουργικού Συμβουλίου, προχώρησε στην είσπραξη του ποσού που αντιστοιχεί στο 100% της οριστικής και εκκαθαρισμένης φορολογικής απαίτησης κατά του Δημοσίου, ήτοι 22.817.998,42 ευρώ. Σύμφωνα με τα οριζόμενα της 28/06.07.2021 Πράξης του Υπουργικού Συμβουλίου όπως αυτή τροποποιήθηκε με την υπ' αριθμ. 34/25-08-2021 Πράξη του Υπουργικού Συμβουλίου, διενεργήθηκε ειδικός-μερικός φορολογικός έλεγχος από το Κέντρο Ελέγχου Μεγάλων Επιχειρήσεων (Κ.Ε.ΜΕ.ΕΠ.), ο οποίος ολοκληρώθηκε στο τέλος του μηνός Σεπτεμβρίου 2022, βεβαιώνοντας επιστροφή ποσού ύψους 855.661,58 ευρώ. Η Τράπεζα προχώρησε με επιφύλαξη στην καταβολή του εν λόγω ποσού και άσκησε ενδικοφανή προσφυγή.

Παρατίθεται κατωτέρω ο φόρος εισοδήματος που καταχωρήθηκε απευθείας στην καθαρή θέση:

Όμιλος

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	31/03/2023			31/03/2022		
	Πριν το φόρο εισοδήματος	Φόρος εισοδήματος	Μετά το φόρο εισοδήματος	Πριν το φόρο εισοδήματος	Φόρος εισοδήματος	Μετά το φόρο εισοδήματος
Ποσά που αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων						
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	(520)	151	(369)	(265)	77	(188)
Σύνολο	(520)	151	(369)	(265)	77	(188)

Ο ακόλουθος πίνακας παρουσιάζει το φόρο εισοδήματος που καταχωρήθηκε στην ενδιάμεση κατάσταση αποτελεσμάτων της περιόδου:

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	Όμιλος	
	31/03/2023	31/03/2022
Φόρος εισοδήματος (τρέχουσας χρήσης)	(1)	(3)
Αναβαλλόμενος Φόρος	(1.589)	(885)
Σύνολο	(1.590)	(888)

Ο αναβαλλόμενος φόρος έχει ως ακολούθως:

(Ποσά σε χιλ. €)

Αναβαλλόμενος Φόρος	Όμιλος	
	31/3/2023	31/3/2022
Διαφορά αποσβέσεων παγίων στοιχείων	(33)	(74)
Απόσβεση προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου Ν. 4465/2017	0	(1.362)
Προβλέψεις απομείωσης αξίας χορηγήσεων	(1.202)	286
Προβλέψεις απομείωσης αξίας εκτός ισολογισμού στοιχείων	(526)	498
Προβλέψεις απομείωσης αξίας χρηματοοικονομικών στοιχείων	201	(154)
Προσαρμογή χρεωστικής διαφοράς Ν. 4046/2012	0	(140)
Μεταφερόμενες φορολογικές ζημίες, λοιπές προσωρινές διαφορές και διαγραφές	8	10
Συνταξιοδοτικές και λοιπές παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία	(37)	51
Αποτέλεσμα από Αναβαλλόμενους φόρους	(1.589)	(885)

Ο ακόλουθος πίνακας παρουσιάζει τις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις στην ενδιάμεση κατάσταση οικονομικής θέσης:

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	Όμιλος	
	31/3/2023	31/12/2022
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου	116.699	117.900
Απόσβεση προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου Ν. 4465/2017	55.867	55.867
Απομείωση ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου	8.078	8.078
Απομείωση επενδυτικών τίτλων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	1.579	1.429
Εκτός ισολογισμού στοιχεία	1.621	1.419
Απομείωση λοιπών χρεωστικών τίτλων	38.247	38.774
Μεταφερόμενες φορολογικές ζημίες και λοιπές προσωρινές διαφορές	97	90
Συνταξιοδοτικές και άλλες παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία	1.405	1.442
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	223.593	224.998
Αναπροσαρμογή άυλων παγίων	(8.513)	(8.476)
Αναπροσαρμογή ενσώματων παγίων	(1.245)	(1.215)
IFRS16	(373)	(407)
Αναπροσαρμογή εύλογης αξίας επενδυτικών ακινήτων	(642)	(642)
Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους	(10.773)	(10.740)
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση (καθαρό ποσό)	212.820	214.258

11. Κέρδη / (ζημιές) ανά μετοχή - βασικά και μειωμένα

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος	
	1/1- 31/03/2023	1/1- 31/03/2022
Περιγραφή		
Κέρδη / (ζημιές) περιόδου ιδιοκτητών μητρικής	1.047	(8.508)
Κέρδη / (ζημιές) αναλογούνται στους κοινούς μετόχους μητρικής	1.047	(8.508)
Μεσοσταθμικός αριθμός κοινών μετοχών κατά την περίοδο	9.971.190	1.224.229.445
Προσαρμοσμένος μεσοσταθμικός αριθμός μετοχών κατά την περίοδο	9.971.190	1.224.229.445
Κέρδη / (ζημιές) ανά μετοχή - βασικά (σε €)	0,1050	(0,0069)

Τα βασικά κέρδη ανά μετοχή έχουν υπολογιστεί με βάση τον μέσο σταθμισμένο αριθμό επί του συνόλου των μετοχών, ο οποίος προκύπτει από τον αριθμό των κοινών μετοχών που βρίσκονται σε κυκλοφορία κατά την έναρξη της περιόδου λαμβανομένου υπόψη της συνένωσης και μείωσης του συνολικού αριθμού των υφιστάμενων κοινών ονομαστικών μετοχών.

Σημειώνεται ότι κατά την 31/03/2023, καθώς και στη συγκριτική περίοδο δεν υπάρχουν δυνητικοί τίτλοι μετοχών για την προσαρμογή του μέσου σταθμικού αριθμού των κοινών μετοχών της περιόδου και συνεπώς δεν υφίσταται διαφοροποίηση ως προς τα μειωμένα κέρδη.

12. Επενδυτικοί τίτλοι**Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων**

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος	
	31/03/2023	31/12/2022
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	43.231	10.121
Εκδοτών εσωτερικού	213	215
Εκδοτών εξωτερικού	504	0
Μετοχές εισηγμένες – Εξωτερικού	4.962	4.657
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	48.910	14.993

Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στο αποσβέσιμο κόστος

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος	
	31/03/2023	31/12/2022
Κρατικά –Εξωτερικού	24.573	24.559
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	86.385	86.487
Εταιρικά-Μη Εισηγμένα-Εξωτερικού	950.656	952.587
Εταιρικά-Εισηγμένα-Εξωτερικού	128.990	125.412
Ομόλογα	1.190.603	1.189.045
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(236.790)	(238.615)
Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στο αποσβέσιμο κόστος	953.813	950.431

Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)**(Ποσά σε χιλ. €)**

	Όμιλος	
	31/3/2023	31/12/2022
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	4.298	0
Κρατικά Ομόλογα εξωτερικού	3.275	0
Κρατικά Ομόλογα	7.574	0
Εκδοτών εσωτερικού	336	299
Εκδοτών εξωτερικού	22	22
Εταιρικά εισηγμένα ομόλογα	359	322
Εκδοτών εξωτερικού	926	926
Εταιρικά μη εισηγμένα ομόλογα	926	926
Ομόλογα	8.859	1.248
Εισηγμένες (Εσωτερικού)	1.005	960
Εισηγμένες (Εξωτερικού)	7	7
Μη Εισηγμένες (Εσωτερικού)	684	684
Μετοχές	1.695	1.650
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	10.554	2.899

13. Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες αποτιμώμενα στο αποσβέσιμο κόστος

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος	
	31/03/2023	31/12/2022
Περιγραφή		
Πιστωτικές Κάρτες	21.090	21.317
Καταναλωτικά	98.050	99.803
Στεγαστικά	364.398	366.533
Λοιπά	3.878	3.841
Σε ιδιώτες	487.416	491.494
Σε νομικά πρόσωπα	1.100.722	1.112.735
Στο Δημόσιο	22.366	22.481
Καθαρή Επένδυση σε χρηματοδοτική μίσθωση	54.736	55.629
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (προ προβλέψεων)	1.665.240	1.682.338
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους	(402.409)	(406.553)
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (μετά από προβλέψεις)	1.262.831	1.275.785

Η κίνηση των προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου για το πρώτο τρίμηνο του 2022 και οι σχετικές μεταβολές έως την 31/12/2022 έχουν ως κάτωθι:

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)	Όμιλος			
	Στάδιο 1 (Stage 1)	Στάδιο 2 (Stage 2)	Στάδιο 3 (Stage 3)	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης 1/1/2022	(3.259)	(2.725)	(323.790)	(329.774)
Προβλέψεις και αναστροφές προβλέψεων εντός του πρώτου τριμήνου του 2022	(151)	(2.960)	1.531	(1.581)
Διαγραφές προβλέψεων εντός του πρώτου τριμήνου του 2022	0	0	594	594
Μεταφορές μεταξύ σταδίων	(206)	(6)	212	0
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου 31/03/2022	(3.616)	(5.691)	(321.453)	(330.760)
Μεταβολές περιόδου 01/04/2022 - 31/12/2022				
Προβλέψεις και αναστροφές προβλέψεων	(237)	1.004	(78.989)	(78.222)
Διαγραφές προβλέψεων	0	0	2.429	2.429
Μεταφορές μεταξύ σταδίων	(1.281)	(4.526)	5.807	(0)
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου 31/12/2022	(5.134)	(9.213)	(392.207)	(406.553)

Η κίνηση των προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου για το πρώτο τρίμηνο του 2023 έχει ως κάτωθι:

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)	Όμιλος			
	Στάδιο 1 (Stage 1)	Στάδιο 2 (Stage 2)	Στάδιο 3 (Stage 3)	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης 1/1/2023	(5.134)	(9.213)	(392.207)	(406.553)
Προβλέψεις και αναστροφές προβλέψεων εντός του πρώτου τριμήνου του 2023	798	498	1.171	2.467
Διαγραφές προβλέψεων εντός του πρώτου τριμήνου του 2023	0	0	1.676	1.676
Μεταφορές μεταξύ σταδίων	(435)	(1.379)	1.814	0
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου 31/03/2023	(4.771)	(10.093)	(387.545)	(402.409)

Οι προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου για το πρώτο τρίμηνο του 2023 και 2022 διακρίνονται ως κάτωθι:

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	Όμιλος	
	31/3/2023	31/3/2022
Αναστροφή πρόβλεψης απομείωσης / (Απομείωση) δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	2.467	(1.581)
Αναστροφή πρόβλεψης απομείωσης / (Απομείωση) στοιχείων εκτός ισολογισμού	(695)	531
Αποτέλεσμα από αποτίμηση επενδυτικών τίτλων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	(10)	7
Αναστροφή πρόβλεψης απομείωσης / (Απομείωση) επενδυτικών τίτλων στο αποσβέσιμο κόστος	1.825	(1.726)
Σύνολο	3.588	(2.768)

Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών αποτιμώμενα στο αποσβέσιμο κόστος

Όμιλος

31/3/2023

(Ποσά σε χιλ. €)	31/3/2023			Λογιστική αξία
	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες 12μήνου (Stage 1)	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες καθ' όλη τη διάρκεια των μη απομειωμένων στοιχείων (Stage 2)	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες καθ' όλη τη διάρκεια των απομειωμένων στοιχείων (Stage 3)	
Πίστη Ιδιωτών				
Αξία προ απομείωσης	118.966	19.593	348.858	487.416
Πρόβλεψη απομείωσης	(2.158)	(1.465)	(134.236)	(137.859)
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	116.807	18.128	214.622	349.557
Επιχειρηματική Πίστη				
Αξία προ απομείωσης	802.128	51.436	301.894	1.155.458
Πρόβλεψη απομείωσης	(2.590)	(8.628)	(253.310)	(264.528)
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	799.538	42.808	48.584	890.930
Δημόσιος Τομέας				
Αξία προ απομείωσης	22.366	0	0	22.366
Πρόβλεψη απομείωσης	(22)	0	0	(22)
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	22.344	0	0	22.344
Σύνολο δανείων κατά πελατών				
Συνολική αξία προ απομείωσης	943.460	71.029	650.752	1.665.240
Συνολική πρόβλεψη απομείωσης	(4.771)	(10.093)	(387.545)	(402.409)
Συνολική καθαρή αξία δανείων	938.689	60.936	263.207	1.262.831

31/12/2022

(Ποσά σε χιλ. €)	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές 12μήνου (Stage 1)	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια των μη απομειωμένων στοιχείων (Stage 2)	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια των απομειωμένων στοιχείων (Stage 3)	Λογιστική αξία
Πίστη Ιδιωτών				
Αξία προ απομείωσης	120.594	16.465	354.435	491.494
Πρόβλεψη απομείωσης	(2.258)	(1.085)	(138.585)	(141.928)
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	118.336	15.380	215.850	349.566
Επιχειρηματική Πίστη				
Αξία προ απομείωσης	789.681	75.086	303.596	1.168.364
Πρόβλεψη απομείωσης	(2.850)	(8.128)	(253.622)	(264.599)
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	786.832	66.959	49.974	903.764
Δημόσιος Τομέας				
Αξία προ απομείωσης	22.481	0	0	22.481
Πρόβλεψη απομείωσης	(25)	(0)	0	(25)
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	22.455	0	0	22.455
Σύνολο δανείων κατά πελατών				
Συνολική αξία προ απομείωσης	932.756	91.552	658.031	1.682.338
Συνολική πρόβλεψη απομείωσης	(5.134)	(9.213)	(392.207)	(406.553)
Συνολική καθαρή αξία δανείων	927.622	82.339	265.824	1.275.785

Η μείωση των προβλέψεων απομείωσης σε σύγκριση με την προηγούμενη χρήση που έληξε στις 31.12.2022 αφορά κυρίως στην βελτίωση της εκτίμησης των απαιτούμενων προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου για το χαρτοφυλάκιο Astir II.

Η Διοίκηση της Τράπεζας έχει θέσει σε εφαρμογή διαδικασίες και πολιτικές για την υποστήριξη των πιστούχων της και την παρακολούθηση της πιστωτικής τους ποιότητας.

14. Συμμετοχές σε θυγατρικές εταιρείες

(Ποσά σε χιλ. €)

31/03/2023

Επωνυμία Εταιρείας	Χώρα έδρας	Αριθμός μετοχών	% Συμμετοχής	Ίδια Κεφάλαια	Αξία κτήσης	Λογιστική αξία
Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλιστικών 1. Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank	Ελλάδα	10.000	100%	4.607	100	100
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις					100	100

(Ποσά σε χιλ. €)

31/12/2022

Επωνυμία Εταιρείας	Χώρα έδρας	Αριθμός μετοχών	% Συμμετοχής	Ίδια Κεφάλαια	Αξία κτήσης	Λογιστική αξία
Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλιστικών 1. Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank	Ελλάδα	10.000	100%	4.603	100	100
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις					100	100

15. Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις και κοινοπραξίες

Η εταιρεία του Ομίλου η οποία ενοποιήθηκε με τη μέθοδο της Καθαρής Θέσης είναι το Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I.

Στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I μεριδιούχοι είναι η Τράπεζα και το Ταμείο Νέας Οικονομίας (Τα.Νε.Ο.). Όπως είναι προφανές λαμβανομένου υπόψη και της φύσης της επένδυσης, ο έλεγχος στα αμοιβαία κεφάλαια ασκείται από κοινού από τους μεριδιούχους. Συνεπεία αυτού είναι η αποτίμηση της συμμετοχής του Ομίλου να λαμβάνει χώρα με τη μέθοδο της καθαρής θέσης (ΔΛΠ 28).

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I έχει σκοπό την επένδυση σε καινοτόμες κεφαλαιουχικές εταιρείες που έχουν καταστατική και πραγματική έδρα στην Ελλάδα, κατά προτίμηση σε εταιρείες που δραστηριοποιούνται στους τομείς τροφίμων και ποτών, retail, βιολογικών προϊόντων, βιομηχανίας, ενέργειας, τηλεπικοινωνιών και πληροφορικής. Ο χώρος δραστηριοποίησης της εταιρείας δεν διαφέρει από την έδρα της.

Διαχειριστής των αμοιβαίων κεφαλαίων Zaitech Fund I είναι η εταιρεία «Αττικά Βέντσουρς Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίου Κεφαλαίου Επιχειρηματικών Συμμετοχών», στην οποία η Τράπεζα είναι μέτοχος με ποσοστό 10%.

Το κόστος κτήσης της Τράπεζας κατά την 31/03/2023 σε ότι αφορά στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I ανήλθε στο ποσό των 2.270 χιλ. ευρώ.

Σε ότι αφορά την αποτίμηση των συμμετοχών του ΑΚΕΣ σημειώνεται ότι γίνεται στη βάση των κατευθυντήριων γραμμών της Ευρωπαϊκής Ένωσης Εταιρειών Επιχειρηματικού Κεφαλαίου (European Venture Capital Association - EVCA Guidelines) αλλά και των σχετικών προβλέψεων του Ν.4141/2013.

Στον ακόλουθο πίνακα παρατίθενται τα ποσοστά συμμετοχής της Attica Bank σε συγγενείς επιχειρήσεις, τόσο για την τρέχουσα όσο και για τη συγκριτική περίοδο:

31/03/2023

Ειδική συμμετοχή (Ποσά σε χιλ. €)	Χώρα Έδρας	% Συμμετοχής	Κόστος κτήσης
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I	Ελλάδα	50%	2.270

31/12/2022

Ειδική συμμετοχή (Ποσά σε χιλ. €)	Χώρα Έδρας	% Συμμετοχής	Κόστος κτήσης
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I	Ελλάδα	50%	2.270

16. Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	Όμιλος	
	31/03/2023	31/12/2022
Καταθέσεις όψεως	8.589	9.509
Καταθέσεις προθεσμίας εκτός διατραπεζικής	10.804	22.549
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	19.393	32.058

Ο Όμιλος στο πλαίσιο της συνεργασίας του με ψηφιακή πλατφόρμα άντλησης καταθέσεων από πολίτες της Ε.Ε., έχει αντλήσει κατά την 31/03/2023 χρηματοδότηση περίπου 11 εκατ. ευρώ, ενώ κατά την 31/12/2022 η αντίστοιχη χρηματοδότηση ήταν περίπου 23 εκατ. ευρώ.

17. Υποχρεώσεις προς πελάτες

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	Όμιλος	
	31/03/2023	31/12/2022
Τρεχούμενοι	35.978	42.989
Ταμειυτηρίου	497.169	557.921
Προθεσμίας	1.489.984	1.422.522
Δεσμευμένες	3	3
Καταθέσεις Ιδιωτών	2.023.135	2.023.434
Όψεως	249.845	236.942
Προθεσμίας	150.408	146.523
Δεσμευμένες	1.193	1.197
Καταθέσεις επιχειρήσεων	401.446	384.662
Όψεως	335.204	345.883
Προθεσμίας	127.876	120.608
Καταθέσεις Δημοσίων Επιχειρήσεων	463.079	466.491
Όψεως	76.474	83.841
Ταμειυτηρίου	1.350	1.570
Λοιπές Καταθέσεις	77.823	85.411
Λοιπές υποχρεώσεις προς πελάτες	9.365	6.102
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.974.848	2.966.101

18. Εκδοθείσες ομολογίες

Εκδόσεις με εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου (Ν.3723/2008)

Η Τράπεζα κατ' εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 80 του Ν. 4484/2017 εξέδωσε την 21 Δεκεμβρίου 2018 ομόλογο μειωμένης εξασφάλισης (TIER II) για την αποπληρωμή των προνομιούχων μετοχών του Ελληνικού Δημοσίου ύψους 100.199.999,90 ευρώ. Σύμφωνα με τους όρους της «Σύμβασης Εξαγοράς και Κάλυψης» μεταξύ της Τράπεζας και του Ελληνικού Δημοσίου, τα κεφαλαιακά μέσα κατηγορίας 2 έχουν διάρκεια δέκα ετών (έως την 20 Δεκεμβρίου 2028) και πληρώνουν σταθερό ονομαστικό επιτόκιο 6,41%. Την 21^η Δεκεμβρίου 2018 το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας μειώθηκε κατά 100.199.999,90, με την ακύρωση των 286.285.714 προνομιούχων μετοχών, οι οποίες είχαν εκδοθεί βάσει του Ν.3723/2008 και από την ημερομηνία αυτή το Ελληνικό Δημόσιο δεν είναι κάτοχος προνομιούχων μετοχών της Τράπεζας. Την 31η Μαρτίου 2023, τα προαναφερθέντα κεφαλαιακά μέσα ανέρχονταν σε 99,9 εκατ. ευρώ, έπειτα από την αφαίρεση 0,5 εκατ. ευρώ εξόδων έκδοσης.

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	Όμιλος			
	31/3/2023		31/12/2022	
	Μέσο Επιτόκιο περιόδου	Λογιστική Αξία	Μέσο Επιτόκιο περιόδου	Λογιστική Αξία
Ομολογιακό δάνειο μειωμένης εξασφάλισης (LOWER TIER II)	6,41%	99.899	6,41%	99.886
Εκδοθείσες ομολογίες		99.899		99.886

19. Ίδια Κεφάλαια

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	Όμιλος	
	31/03/2023	31/12/2022
Καταβλημένο (κοινές μετοχές)	499	499
Μετοχικό κεφάλαιο	499	499
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	152.363	152.363
Αποθεματικά	877.142	877.511
Σωρευμένες ζημίες	(1.083.915)	(1.084.962)
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	(53.912)	(54.590)

Μετοχικό κεφάλαιο

Την 5η Αυγούστου 2022, καταχωρήθηκε στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο η υπ' αριθμ. 2995010/05.08.2022 απόφαση της Διεύθυνσης Εταιρειών (Τμήμα Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων, Ασφαλιστικών Ανωνύμων Εταιρειών και ΔΕΚΟ) της Γενικής Γραμματείας Εμπορίου, Γενικής Διεύθυνσης Αγοράς & Προστασίας Καταναλωτή του Υπουργείου Ανάπτυξης και Επενδύσεων με την οποία εγκρίθηκε η τροποποίηση του άρθρου 5 του Καταστατικού της Τράπεζας, σύμφωνα με την απόφαση της από 5/7/2022 Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας, σύμφωνα με την οποία εγκρίθηκε η μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά ποσό € 159.149.827,85, μέσω μείωσης της ονομαστικής αξίας κάθε κοινής μετοχής από ευρώ 0,20 σε ευρώ 0,07, χωρίς αλλαγή του συνολικού αριθμού των κοινών μετοχών, με σκοπό τον σχηματισμό ισόποσου ειδικού αποθεματικού, σύμφωνα με το άρθρο 31 παρ. 2 Ν. 4548/2018, όπως τροποποιημένος ισχύει. Κατόπιν των ανωτέρω, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε ποσό €85.696.061,15 και διαιρείται σε 1.224.229.445 κοινές, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας ευρώ επτά λεπτών του ευρώ (€ 0,07) εκάστης.

Την 30η Νοεμβρίου 2022, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας κατά τη συνεδρίασή του αποφάσισε, όπως απαιτεί η νομοθεσία, την κεφαλαιοποίηση του ειδικού αποθεματικού ποσού €22.817.998,42 και την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά ονομαστική αξία €19.001.426,22 με την έκδοση 271.448.946 κοινών μετοχών ονομαστικής αξίας επτά λεπτά του ευρώ (€0,07) η κάθε μία. Η θετική διαφορά μεταξύ του ποσού από το ειδικό αποθεματικό που αντιστοιχεί στους παραστατικούς τίτλους, δηλαδή του ποσού της αξίας εξαγοράς των τίτλων (όπως υπολογίστηκε σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 27Α του ν. 4172/2013 και το άρθρο 5 παρ. 1 της ΠΥΣ) και της ονομαστικής αξίας των νέων μετοχών, ήτοι ποσό συνολικά € 3.816.572,20 θα αχθεί, σύμφωνα με το άρθρο 5 παρ.6 της ΠΥΣ σε πίστωση του λογαριασμού των ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας «Διαφορά υπέρ το άρτιο».

Μετά τα ανωτέρω από 01/12/2022, το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε ευρώ 104.697.487,37 και διαιρείται σε 1.495.678.391 κοινές, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας επτά λεπτά του ευρώ (€0,07) η κάθε μία.

Με την από 30.12.2022 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, εγκρίθηκε η αύξηση της ονομαστικής αξίας κάθε υφιστάμενης κοινής μετοχής από 0,07 ευρώ (€0,07), σε δέκα και 0,50 ευρώ (€10,50), με ταυτόχρονη μείωση, λόγω συνένωσης, του συνολικού αριθμού των υφιστάμενων κοινών μετοχών της Τράπεζας από 1.495.678.391 μετοχές σε 9.971.190 κοινές ονομαστικές με ψήφο μετοχές ονομαστικής αξίας δέκα και 0,50 ευρώ (€10,50) η καθεμία (reverse split) και η συνακόλουθη αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά το ποσό των επτά και 0,63 ευρώ (€7,63) με κεφαλαιοποίηση μέρους του αποθεματικού υπέρ το άρτιο, προς τον σκοπό επίτευξης ακέραιου αριθμού νέων μετοχών. Μετά τα ανωτέρω, το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε ευρώ 104.697.495,00 και διαιρείται σε 9.971.190 κοινές, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας ευρώ δέκα ευρώ και πενήντα λεπτά (€ 10,50) η κάθε μία.

Με την από 30.12.2022 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων εγκρίθηκε η μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά ποσό €104.198.935,50, μέσω μείωσης της ονομαστικής αξίας κάθε κοινής μετοχής από δέκα και 0,50 ευρώ (€10,50), σε 0,05 ευρώ (€0,05), χωρίς αλλαγή του συνολικού αριθμού των κοινών μετοχών, με σκοπό τον σχηματισμό ειδικού αποθεματικού, σύμφωνα με το άρθρο 31 παρ. 2 Ν. 4548/2018. Μετά τα ανωτέρω, το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε τετρακόσιες ενενήντα οκτώ χιλιάδες πεντακόσια πενήντα εννέα και 0,50 ευρώ (€498.559,50) και διαιρείται σε 9.971.190 κοινές, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας 0,05 ευρώ (€0,05) η καθεμία.

Ίδιες Μετοχές

Κατά την 31/03/2023, η Τράπεζα δεν κατείχε ίδιες μετοχές.

20. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

(ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος	
	31/3/2023	31/12/2022
Συναλλαγές με συνδεδεμένες εταιρείες		
Απαιτήσεις	8.667	9.333
Υποχρεώσεις	35.149	52.272
Εκτός Ισολογισμού στοιχεία	0	2
	1/1 -	1/1 -
	31/3/2023	31/3/2022
Έσοδα	38	54
Έξοδα	394	354
Συναλλαγές με Μέλη Διοίκησης	31/3/2023	31/12/2022
Απαιτήσεις (δάνεια)	121	123
Υποχρεώσεις (καταθέσεις)	663	899
	1/1 -	1/1 -
	31/3/2023	31/3/2022
Τόκοι έσοδα	0	1
Τόκοι έξοδα	0	3
Μισθοί και ημερομίσθια	848	335
Αμοιβές συνεδριάσεων μελών Δ.Σ.	200	128
Σύνολο αμοιβών μελών Διοικήσεως	1.048	463

Τα συνδεδεμένα μέρη της Τράπεζας περιλαμβάνουν:

(α) την οικονομική οντότητα που ασκεί έλεγχο πάνω στην Τράπεζα, ήτοι το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ), το Ταμείο Μηχανικών και Εργοληπτών Δημοσίων Έργων (Τ.Μ.Ε.Δ.Ε.), η Rinoa Ltd. – Ellington Solutions και ο Ηλεκτρονικός Εθνικός Φορέας Κοινωνικής Ασφάλισης (e-Ε.Φ.Κ.Α.) και τις οικονομικές οντότητες που ελέγχονται, ελέγχονται από κοινού ή επηρεάζονται σημαντικά από αυτή την οικονομική οντότητα, καθώς και τα βασικά μέλη της Διοίκησης αυτής και τα στενά συγγενικά τους πρόσωπα,

(β) την οικονομική οντότητα που ασκεί σημαντική επιρροή στην Τράπεζα και τις οικονομικές οντότητες που ελέγχονται από αυτήν την οικονομική οντότητα,

(γ) τα βασικά μέλη της Διοίκησης της Τράπεζας, τα μέλη της Εκτελεστικής Επιτροπής, τα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου, τα μέλη της Επιτροπής Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού καθώς και τα στενά συγγενικά τους πρόσωπα, και τις οικονομικές οντότητες που ελέγχονται ή ελέγχονται από κοινού από τα παραπάνω πρόσωπα,

(δ) τις συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες της Τράπεζας (Σημείωση 15), και

(ε) τις θυγατρικές εταιρείες (Σημείωση 14).

Οι συναλλαγές παρόμοιας φύσης παρουσιάζονται σε συγκεντρωτική βάση. Όλες οι τραπεζικές συναλλαγές που διενεργούνται με συνδεδεμένα μέρη, είναι μέσα στα συνήθη πλαίσια των εργασιών και γίνονται με καθαρά εμπορικούς όρους, δηλαδή α) χορηγήθηκαν υπό το σύνθηδες επιχειρηματικό πλαίσιο, β) περιλάμβαναν τους ίδιους όρους, συμπεριλαμβανομένων του επιτοκίου και των εξασφαλίσεων, με παρόμοια δάνεια που χορηγήθηκαν την ίδια περίοδο σε τρίτους και γ) δεν εμπεριέχουν μεγαλύτερο από το σύνθηδες κίνδυνο αποπληρωμής ή δεν περιλαμβάνουν άλλα δυσμενή χαρακτηριστικά.

Σημειώνεται ότι στα ποσά που αφορούν συναλλαγές με συνδεδεμένες εταιρείες συμπεριλαμβάνονται και οι συναλλαγές με την ελεγχόμενη εταιρεία από το μέτοχο της Τράπεζας, Rinoa LTD – Ellington Solutions, Thea Artemis S.A. Αναφορικά με τις υποχρεώσεις προς συνδεδεμένα μέρη, επισημαίνεται ότι η μείωση στα υπόλοιπα συγκριτικά με την 31/12/2022 προέρχεται από τη μεταβολή του ύψους των καταθέσεων του ΤΜΕΔΕ.

Σημειώνεται ότι στις συναλλαγές με μέλη Διοίκησης συμπεριλαμβάνονται και τα υπόλοιπα συναλλαγών μελών Διοίκησης έως την περίοδο λήξης της θητείας τους. Ειδικότερα, η μεταβολή των μισθών και ημερομισθίων των μελών Διοίκησης της κλειόμενης περιόδου έναντι της συγκριτικής περιόδου προήλθε κυρίως από την καταβολή αποζημιώσεων μελών της Διοίκησης λόγω αποχώρησής τους από την Τράπεζα.

21. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις

21.1 Υποχρεώσεις και δεσμεύσεις ενεργητικού εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος	
	31/03/2023	31/12/2022
Περιγραφή		
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις		
Εγγυητικές Επιστολές	322.887	308.372
Ενέγγυες Πιστώσεις	1.059	1.619
Σύνολο ενδεχόμενων υποχρεώσεων	323.946	309.992
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια		
Με λήξη έως 1 έτος	239.255	256.138
Με λήξη πλέον του 1 έτους	30.377	31.706
Σύνολο αχρησιμοποίητων πιστωτικών ορίων	269.633	287.844
Υποχρεώσεις και δεσμεύσεις στοιχείων ενεργητικού εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης	593.579	597.836

21.2 Φορολογικές υποχρεώσεις

Κατ' εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 65 Α του Ν.4174/2013 από τη χρήση 2011 οι νόμιμοι ελεγκτές και τα ελεγκτικά γραφεία που διενεργούν υποχρεωτικούς ελέγχους σε ανώνυμες εταιρείες υποχρεούνται στην έκδοση ετήσιου φορολογικού πιστοποιητικού ως προς την εφαρμογή των φορολογικών διατάξεων σε φορολογικά αντικείμενα. Το εν λόγω πιστοποιητικό υποβάλλεται τόσο στην ελεγχόμενη εταιρεία μέχρι την υποβολή της δήλωσης φόρου εισοδήματος και το αργότερο εντός του πρώτου 10ημέρου του δέκατου μήνα από τη λήξη της ελεγχόμενης χρήσης, όσο και ηλεκτρονικά στο Υπουργείο Οικονομικών του αργότερο έως το τέλος του δέκατου μήνα από τη λήξη της ελεγχόμενης χρήσης. Με το άρθρο 56 του Ν. 4410/03.08.2016 για τις χρήσεις με έναρξη από 01/01/2016 και μετά, η έκδοση φορολογικού πιστοποιητικού καθίσταται προαιρετική. Ωστόσο πρόθεση του Ομίλου είναι η συνέχιση λήψης του φορολογικού πιστοποιητικού. Οι χρήσεις μέχρι και την 31/12/2015 θεωρούνται περαιωμένες φορολογικά. Αναφορικά με τη χρήση 2022, ο έλεγχος είναι σε εξέλιξη.

Κατά την 31/03/2023 ο Όμιλος έχει σχηματίσει πρόβλεψη ύψους 1,81 εκατ. ευρώ περίπου η οποία αφορά κατά ποσό 1,68 εκατ. ευρώ τον παρακρατηθέντα φόρο των ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου των φορολογηθέντων εισοδημάτων κατ'ειδικό τρόπο φορολογικών ετών 2013, 2014, 2015, 2016 και 2017, που δεν κατέστη δυνατό να συμψηφιστεί τα επόμενα πέντε διαδοχικά έτη με φορολογητέα κέρδη και ποσό 0,11 εκατ. ευρώ πρόβλεψη για την ετήσια προμήθεια προς το Ελληνικό Δημόσιο για τη χρήση του 2022 και ποσό 0,03 εκατ. ευρώ πρόβλεψη για την ετήσια προμήθεια προς το Ελληνικό Δημόσιο για τη χρήση του 2023.

21.3 Νομικά θέματα

Ο Όμιλος καταγράφει όλες τις υποβληθείσες δικαστικές αγωγές από τρίτους σε βάρος του και εξετάζει την πιθανότητα ευδοκίμησης τους καθώς και του πιθανού αποτελέσματος σε συνεργασία με τη Νομική Υπηρεσία. Για τις περιπτώσεις όπου πιθανολογεί την αρνητική έκβαση των υποθέσεων και το αποτέλεσμα τους μπορεί να εκτιμηθεί με επαρκή αξιοπιστία, ο Όμιλος σχηματίζει πρόβλεψη που απεικονίζεται στο λογαριασμό του ισολογισμού «Προβλέψεις επίδικων υποθέσεων». Για την περίοδο που έληξε την 31/03/2023 για δικαστικές αγωγές που έχουν εγερθεί κατά του συνόλου των εταιρειών του Ομίλου, σύμφωνα με γνωμάτευση της Διεύθυνσης Νομικών Υπηρεσιών, και έπειτα από σχετική αξιολόγηση, το ποσό που εκτιμάται ότι θα προκύψει ως υποχρέωση μελλοντικής καταβολής ανέρχεται σε 5.894 χιλ. ευρώ (31/12/2022: 5.894 χιλ. ευρώ).

Επιπρόσθετα όσον αφορά δικαστικές διαδικασίες, έρευνες, ή υποθέσεις υπό διερεύνηση από κρατικές ή εποπτικές αρχές, σημειώνεται ότι η Επιτροπή Ανταγωνισμού διεξάγει εδώ και ορισμένο χρονικό διάστημα έρευνα ως προς συγκεκριμένες νομικές οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα, μεταξύ των οποίων και της Τράπεζας, σχετικά με θέματα που αφορούν εναρμονισμένες πρακτικές.

21.4 Λοιπές προβλέψεις

Την 31/03/2023 το ποσό των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου από εκτός ισολογισμού στοιχεία, ανέρχεται σε 10.596 χιλ. ευρώ (31/12/2022: 9.901 χιλ. ευρώ).

22. Γεγονότα μεταγενέστερα της 31^{ης} Μαρτίου 2023

1. Η Τράπεζα στις 11.04.2023 προχώρησε στην επαναπόκτηση του ομολόγου κατώτερης εξοφλητικής σειράς της τιτλοποίησης "Metexelixis" με τίμημα €36 εκατ. και με τελικό στόχο την υλοποίηση της πλήρους αποεπένδυσης της Τράπεζας από την εν λόγω τιτλοποίηση.
2. Στις 12.04.2023 η Τράπεζα ανακοίνωσε το «Πρόγραμμα Ανταμοιβής για Συνεπείς Πελάτες Στεγαστικών Δανείων» με το οποίο προσφέρει προστασία από την αύξηση των επιτοκίων στους συνεπείς δανειολήπτες στεγαστικών με κυμαινόμενο επιτόκιο για ένα έτος. Το πρόγραμμα θα εφαρμοστεί από τον Ιούνιο του 2023 και θα έχει διάρκεια 12 μηνών.
3. Παράλληλα, στο πλαίσιο υλοποίησης του Επιχειρησιακού Πλάνου (Business Plan) και αναπτύσσοντας και εφαρμόζοντας την εγκριθείσα Στρατηγική Διαχείρισης των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (NPE Strategy), στα μέσα Απριλίου, η Τράπεζα έλαβε δεσμευτικές και μη προσφορές από υποψήφιους επενδυτές για την απόκτηση των χαρτοφυλακίων Astir 1 και Metexelixis. Κατόπιν αξιολόγησης των εν λόγω προσφορών, η Τράπεζα προχώρησε στην εκτίμηση των απαιτούμενων προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου για τα δύο χαρτοφυλάκια.
4. Στις 20.04.2023 υπεγράφη μεταξύ του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, της εταιρείας Thrivest Holding Ltd, της Παγκρήτιας Τράπεζας Ανώνυμη Εταιρεία και της Τράπεζας επενδυτική συμφωνία επί των εμπορικών όρων για συμμετοχή των ΤΧΣ, Thrivest και Παγκρήτιας στην Αύξηση και την επένδυσή τους στην Τράπεζα. Επισημαίνεται ότι το ΤΜΕΔΕ γνωστοποίησε στην Τράπεζα την απόφασή του για μη συμμετοχή του στη Συμφωνία. Σημειώνεται ότι, σύμφωνα με σχετική ενημέρωση που έλαβε η Τράπεζα από το ΤΧΣ, η από 30.09.2022 Συμφωνία Βασικών Όρων μεταξύ του ΤΧΣ και του ΤΜΕΔΕ, συμπεριλαμβανομένων και των προηγούμενων μεταξύ τους συμφωνιών, παύουν να είναι σε ισχύ με την υπογραφή της Συμφωνίας.
5. Σε συνέχεια των ανωτέρω, στις 20.04.2023 η Τράπεζα έθεσε στη διάθεση του επενδυτικού κοινού το εγκριθέν στις 20.04.2023 από το Διοικητικό Συμβούλιο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς συμπλήρωμα του από 16.03.2023 ενημερωτικού δελτίου για τη δημόσια προσφορά στην Ελλάδα και την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση στην Κύρια Αγορά της Ρυθμιζόμενης Αγοράς Αξιογράφων του Χρηματιστηρίου Αθηνών. Το Συμπλήρωμα περιλαμβάνει τα σημαντικά νέα στοιχεία σχετικά με τις πληροφορίες εντός του Ενημερωτικού Δελτίου που μπορούν να επηρεάσουν την εκτίμηση για τις Νέες Μετοχές που ανέκυψαν κατά το χρόνο που μεσολάβησε από την έγκριση από το Διοικητικό Συμβούλιο της Ε.Κ. του από 16.03.2023 Ενημερωτικού Δελτίου, όπως προβλέπεται από το άρθρο 23 του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129, τους κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμούς (ΕΕ) 2019/979 και 2019/980 και τον ν. 4706/2020, όπως ισχύουν.
6. Την 26.04.2023 το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας προχώρησε στην πιστοποίηση της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου, η οποία καλύφθηκε πλήρως κατά το ποσό των 473,3 εκατ. ευρώ. Μετά την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου, η μετοχική σύνθεση της Τράπεζας έχει ως εξής:

Μέτοχοι	Αριθμός Μετοχών	Ποσοστό Συμμετοχής
ΤΑΜΕΙΟ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΣΤΑΘΕΡΟΤΗΤΑΣ	31.300.846	69,5%
ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΘΝΙΚΟΣ ΦΟΡΕΑΣ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ	3.781.986	8,4%
ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ	2.506.921	5,6%
THRIVEST HOLDING LTD	2.211.989	4,9%
ΤΑΜΕΙΟ ΜΗΧΑΝΙΚΩΝ ΚΑΙ ΕΡΓΟΛΗΠΤΩΝ ΔΗΜΟΣΙΩΝ ΕΡΓΩΝ	2.005.279	4,5%
ΛΟΙΠΟΙ ΜΕΤΟΧΟΙ <5%	3.226.900	7,2%

- Την 26.05.2023 ολοκληρώθηκε η παύση λειτουργίας του καταστήματος Καλλιθέας.
- Την 02.06.2023 ολοκληρώθηκε η παύση λειτουργίας των καταστημάτων Αμαρουσίου και Ίλιον.