



**ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ  
ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ  
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ  
ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ**

**31 ΜΑΡΤΙΟΥ 2024**

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

Η Ενδιάμεση Συνοπτική Ενοποιημένη Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση για το 1<sup>ο</sup> τρίμηνο του 2024, καθώς και οι σημειώσεις που τη συνοδεύουν, εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο κατά τη συνεδρίαση της 28<sup>ης</sup> Ιουνίου 2024 και αναρτήθηκαν στην ιστοσελίδα της Τράπεζας.

Αθήνα, 28 Ιουνίου 2024

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ  
Δ.Σ

Η ΔΙΕΥΘΥΝΟΥΣΑ  
ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

Η ΓΕΝΙΚΗ  
ΔΙΕΥΘΥΝΤΡΙΑ  
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ  
ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ  
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ  
ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ

ΙΩΑΝΝΗΣ Γ.  
ΖΩΓΡΑΦΑΚΗΣ  
Α.Δ.Τ. Α00411193

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**

<b>Σημείωση</b>	<b>Σελίδα</b>
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 .....	11
(2.1) Δήλωση κατάρτισης.....	11
(2.2) Συνέχιση δραστηριότητας.....	11
(2.3) Λογιστικές αρχές που εφαρμόζονται από 1/1/2024.....	15
(2.4) Λογιστικές εκτιμήσεις.....	17
3. Βασικές λογιστικές αρχές.....	19
4. Εύλογη αξία χρηματοοικονομικών μέσων.....	19
5. Κεφαλαιακή επάρκεια.....	21
6. Ανάλυση κατά λειτουργικό τομέα.....	23
7. Καθαρά έσοδα από τόκους.....	25
8. Καθαρά έσοδα από προμήθειες.....	25
9. Λειτουργικά έξοδα.....	26
10. Κέρδη / (ζημιές) από χρηματοοικονομικά στοιχεία.....	27
11. Φόροι.....	27
12. Κέρδη / (ζημιές) ανά μετοχή - βασικά και μειωμένα .....	32
13. Επενδυτικοί τίτλοι.....	32
14. Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες αποτιμώμενα στο αποσβέσιμο κόστος .....	34
15. Συμμετοχές σε θυγατρικές εταιρείες .....	37
16. Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις και κοινοπραξίες .....	38
17. Άυλα περιουσιακά στοιχεία .....	38
18. Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια .....	38
19. Στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση .....	39
20. Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα.....	39
21. Υποχρεώσεις προς πελάτες .....	39
22. Εκδοθείσες ομολογίες .....	40
23. Ίδια Κεφάλαια.....	40
24. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη.....	41
25. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις .....	42
25.1 Υποχρεώσεις και δεσμεύσεις ενεργητικού εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης .....	42
25.2 Φορολογικές υποχρεώσεις .....	43
25.3 Νομικά θέματα .....	43
25.4 Λοιπές προβλέψεις .....	43
26. Γεγονότα μεταγενέστερα της 31 <sup>ης</sup> Μαρτίου 2024.....	44

**Ενδιάμεση ενοποιημένη κατάσταση αποτελεσμάτων**

(Ποσά σε χιλ. €)	Σημ.	Όμιλος	
		Από 1η Ιανουαρίου έως 31/03/2024	31/03/2023
Τόκοι και συναφή έσοδα		36.500	21.649
Μείον: Τόκοι και συναφή έξοδα		(17.144)	(7.447)
<b>Καθαρά έσοδα από τόκους</b>	<b>7</b>	<b>19.356</b>	<b>14.202</b>
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		4.737	3.431
Μείον: Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες		(1.655)	(1.695)
<b>Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες</b>	<b>8</b>	<b>3.082</b>	<b>1.735</b>
Κέρδη / (ζημίες) από χρηματοοικονομικές πράξεις	10	831	1.202
Κέρδη / (ζημίες) από πράξεις του επενδυτικού χαρτοφυλακίου	10	1.238	288
Λοιπά έσοδα / (έξοδα)		4.049	919
<b>Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες</b>		<b>28.555</b>	<b>18.347</b>
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	9	(8.387)	(7.633)
Γενικά λειτουργικά έξοδα	9	(4.723)	(6.458)
Αποσβέσεις	9	(4.047)	(3.770)
<b>Σύνολο λειτουργικών εξόδων</b>		<b>(17.158)</b>	<b>(17.860)</b>
<b>Κέρδη / (Ζημίες) προ φόρων και προβλέψεων</b>		<b>11.398</b>	<b>487</b>
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους και λοιπές απομειώσεις	14	(14.616)	3.588
Κόστος αποχώρησης προσωπικού	9	(205)	(1.438)
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες		9	0
<b>Κέρδη / (ζημίες) περιόδου προ φόρου εισοδήματος</b>		<b>(3.414)</b>	<b>2.637</b>
Μείον: φόρος εισοδήματος	11	(196)	(1.590)
<b>Κέρδη / (ζημίες) περιόδου μετά φόρων</b>		<b>(3.610)</b>	<b>1.047</b>
Κατανέμονται σε:			
Ιδιοκτήτες μητρικής		(3.610)	1.047
<b>Κέρδη/ (ζημίες) της περιόδου ανά μετοχή - βασικά και μειωμένα (σε €)</b>	<b>12</b>	<b>(0,0722)</b>	<b>0,1050</b>

**Ενδιάμεση ενοποιημένη κατάσταση συνολικού εισοδήματος**

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος	
	Από 1η Ιανουαρίου έως 31/03/2024	31/03/2023
<b>Κέρδη / (ζημίες) περιόδου μετά φόρου εισοδήματος που αναγνωρίστηκαν στην κατάσταση αποτελεσμάτων</b>	<b>(3.610)</b>	<b>1.047</b>
<b>Ποσά που αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων</b>		
<u>Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)</u>		
Μεταβολή στην εύλογη αξία (προ φόρων)	3.202	(501)
Μεταφορά στο λογαριασμό αποτελεσμάτων (προ φόρων)	0	(19)
Φόρος εισοδήματος	(929)	151
<b>Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων</b>		
Αναλογιστικά κέρδη / (ζημίες) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών	0	0
Φόρος εισοδήματος	0	0
<b>Σύνολο αποτελεσμάτων μετά το φόρο εισοδήματος που καταχωρήθηκαν απευθείας στην καθαρή θέση</b>	<b>2.273</b>	<b>(369)</b>
<b>Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) μετά από φόρους</b>	<b>(1.337)</b>	<b>678</b>
<u>Κατανέμονται σε:</u>		
Ιδιοκτήτες μητρικής	(1.337)	678

**Ενδιάμεση ενοποιημένη κατάσταση οικονομικής θέσης**

(Ποσά σε χιλ. €)		Όμιλος	
<b>Ενεργητικό</b>	Σημ.	31/03/2024	31/12/2023
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα		160.508	409.423
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων		49.830	53.430
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - απαιτήσεις		300	65
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (μετά από προβλέψεις)	14	2.409.029	2.267.892
Επενδυτικοί τίτλοι	13	715.529	634.404
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	16	2.539	2.531
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	18	26.165	34.056
Επενδύσεις σε ακίνητα		34.429	34.429
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	17	60.994	59.441
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	11	145.639	146.746
Στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση	19	20.966	11.482
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού		118.112	120.486
<b>Σύνολο ενεργητικού</b>		<b>3.744.041</b>	<b>3.774.384</b>
<b>Υποχρεώσεις</b>			
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	20	6.384	8.637
Υποχρεώσεις προς πελάτες	21	3.124.717	3.146.184
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις		27	281
Εκδοθείσες ομολογίες	22	99.951	99.938
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού		5.245	5.100
Λοιπές προβλέψεις		17.370	18.653
Λοιπές υποχρεώσεις		45.246	49.151
<b>Σύνολο υποχρεώσεων</b>		<b>3.298.940</b>	<b>3.327.946</b>
<b>Ίδια Κεφάλαια</b>			
Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	23	2.501	2.501
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	23	687.652	687.652
Αποθεματικά	23	886.664	884.390
Σωρευμένες ζημιές	23	(1.131.715)	(1.128.105)
<b>Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων ιδιοκτητών μητρικής</b>		<b>445.102</b>	<b>446.438</b>
<b>Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων</b>		<b>445.102</b>	<b>446.438</b>
<b>Σύνολο Υποχρεώσεων και Ιδίων Κεφαλαίων</b>		<b>3.744.041</b>	<b>3.774.384</b>

**Ενδιάμεση ενοποιημένη κατάσταση μεταβολών ιδίων κεφαλαίων****Όμιλος**

(Ποσά σε χιλ. €)	Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)		Λοιπά αποθεματικά	Αποθεματικά	Σωρευμένα κέρδη/(ζημίες)	Σύνολο
	Υπέρ το άρτιο					
<b>Υπόλοιπα 01/01/2023</b>	<b>499</b>	<b>152.363</b>	<b>(7.028)</b>	<b>884.539</b>	<b>(1.084.962)</b>	<b>(54.590)</b>
Αποτελέσματα της περιόδου					1.047	1.047
<b>Στοιχεία συνολικών εσόδων</b>						
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 Φόρος εισοδήματος			(19)			(19)
			151			151
<b>Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) μετά από φόρους</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(370)</b>	<b>0</b>	<b>1.047</b>	<b>678</b>
<b>Υπόλοιπα 31/3/2023</b>	<b>499</b>	<b>152.363</b>	<b>(7.398)</b>	<b>884.539</b>	<b>(1.083.915)</b>	<b>(53.912)</b>
Μεταβολές έως 31/12/2023	2.002	535.289	7.249	0	(44.189)	500.350
<b>Υπόλοιπα 31/12/2023</b>	<b>2.501</b>	<b>687.652</b>	<b>(149)</b>	<b>884.539</b>	<b>(1.128.105)</b>	<b>446.438</b>

## Όμιλος

(Ποσά σε χιλ. €)	Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	Υπέρ το άρτιο	Λοιπά αποθεματικά	Αποθεματικά	Σωρευμένα κέρδη/(ζημίες)	Σύνολο
<b>Υπόλοιπα 1/1/2024</b>	<b>2.501</b>	<b>687.652</b>	<b>(149)</b>	<b>884.539</b>	<b>(1.128.105)</b>	<b>446.438</b>
Αποτελέσματα της περιόδου					(3.610)	<b>(3.610)</b>
<b>Στοιχεία συνολικών εσόδων</b>						
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI): αποτίμηση			3.202			<b>3.202</b>
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI): μεταφορά στο αποτέλεσμα			0			<b>0</b>
Φόρος εισοδήματος			(929)			<b>(929)</b>
<b>Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) μετά από φόρους</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2.273</b>	<b>0</b>	<b>(3.610)</b>	<b>(1.337)</b>
<b>Υπόλοιπα 31/3/2024</b>	<b>2.501</b>	<b>687.652</b>	<b>2.125</b>	<b>884.539</b>	<b>(1.131.715)</b>	<b>445.102</b>



**Ενδιάμεση ενοποιημένη κατάσταση ταμειακών ροών**

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος	
	Από 1η Ιανουαρίου έως 31/03/2024	31/03/2023
<b>Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες</b>		
Τόκοι και συναφή έσοδα	33.103	21.630
Τόκοι έξοδα	(15.006)	(5.895)
Έσοδα μερισμάτων	0	0
Έσοδα προμηθειών	4.751	3.440
Έξοδα προμηθειών	(1.655)	(1.695)
Κέρδη από χρηματοοικονομικές πράξεις	20	728
Λοιπά έσοδα	678	509
Πληρωμές σε προσωπικό και προμηθευτές	(13.156)	(14.229)
<b>Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν τις μεταβολές των λογαριασμών που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες</b>	<b>8.734</b>	<b>4.488</b>
<b>Μεταβολές σε λειτουργικά στοιχεία κατάστασης οικονομικής θέσης</b>		
Καθαρή (αύξηση) / μείωση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)	70.277	(33.137)
Καθαρή (αύξηση) / μείωση χορηγήσεων	(157.048)	15.421
Καθαρή (αύξηση) / μείωση σε λοιπά περιουσιακά στοιχεία	7.102	2.249
Καθαρή αύξηση / (μείωση) σε τοποθετήσεις άλλων πιστωτικών ιδρυμάτων	(2.253)	(12.665)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) καταθέσεων πελατών και συναφών υποχρεώσεων	(21.467)	8.748
Καθαρή αύξηση / (μείωση) άλλων υποχρεώσεων	(5.875)	(2.662)
<b>Σύνολο μεταβολών σε λειτουργικά στοιχεία κατάστασης οικονομικής θέσης</b>	<b>(109.264)</b>	<b>(22.046)</b>
<b>Καθαρή ταμειακή ροή από λειτουργικές δραστηριότητες</b>	<b>(100.530)</b>	<b>(17.558)</b>
<b>Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες</b>		
Αγορές άυλων περιουσιακών στοιχείων	(4.410)	(3.093)
Αγορές ιδιοχρησιμοποιούμενων ενσώματων παγίων στοιχείων	(41)	(31)
Αγορά χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	(777.500)	(34.032)
Πωλήσεις/ Λήξεις χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	632.856	26.136
Αγορά επενδυτικών τίτλων στο αποσβέσιμο κόστος	(3.894)	(3.471)
Λήξεις επενδυτικών τίτλων στο αποσβέσιμο κόστος	2.000	1.839
<b>Καθαρή ταμειακή ροή από επενδυτικές δραστηριότητες</b>	<b>(150.989)</b>	<b>(12.652)</b>
<b>Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες</b>		
Ποσά προοριζόμενα για αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	0	0
Ενοικία πληρωθέντα βάσει ΔΠΧΑ 16	(995)	(979)
Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου	0	0
Φόροι εισπραχθέντες	0	0
Έκδοση ομολογιακού δανείου μειωμένης εξασφάλισης	0	0
<b>Καθαρή ταμειακή ροή από χρηματοδοτικές δραστηριότητες</b>	<b>(995)</b>	<b>(979)</b>
<b>Καθαρή αύξηση / (μείωση) ταμείου και ταμειακών ισοδυνάμων</b>	<b>(252.514)</b>	<b>(31.189)</b>
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της χρήσης	462.853	343.552
<b>Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα τέλους χρήσης</b>	<b>210.339</b>	<b>312.363</b>

## 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 578 άτομα κατά την 31/03/2024. Κατά την ίδια ημερομηνία η Τράπεζα διαθέτει 37 καταστήματα.

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 Παλαιών Πατρών Γερμανού 3-5, 105 61 Αθήνα.

Οι Ενδιάμεσες Συνοπτικές Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις (οι «Οικονομικές Καταστάσεις») έχουν εγκριθεί για δημοσίευση από το Διοικητικό Συμβούλιο της 28<sup>ης</sup> Ιουνίου 2024.

Η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας κατά την ημερομηνία έγκρισης των οικονομικών καταστάσεων της 31/03/2024 έχει ως εξής:

Ιωάννης Ζωγραφάκης 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 ***	Διευθύνουσα Σύμβουλος, εκτελεστικό μέλος Εκτελεστικό μέλος
Ευθύμιος Π. Κυριακόπουλος */**/**	Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος
Ριχάρδος – Αντώνιος Κ. Λαμπίρης **	Μη εκτελεστικό μέλος
Μαρία Ιωάννα Γ. Πολιτοπούλου ***	Μη εκτελεστικό μέλος
Αιμίλιος Π. Γιαννόπουλος */**/**	Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος
Χαρίκλεια Ν. Βαρδακάρη **/**	Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος
Χρήστος Α. Αλεξάκης	Μη εκτελεστικό μέλος
Δέσποινα Ι. Δοξάκη	Μη εκτελεστικό μέλος
Θεόδωρος Σ. Καρακάσης	Μη εκτελεστικό μέλος
Κωνσταντίνος-Βασίλειος Γ. Αδαμόπουλος *	Μη εκτελεστικό μέλος

\* Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου

\*\* Μέλος της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρώπινου Δυναμικού 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.

Στις 7/6/2023 κατά τη συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας έγινε αποδεκτή η εκλογή δύο νέων μελών των κ.κ. Ριχάρδου Λαμπίρη και Μαριάννας Πολιτοπούλου, σε αντικατάσταση των παραιτηθέντων μη εκτελεστικών μελών κ.κ. Μάρκου Κούτη και Patrick Horend.

Στη συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου στις 6/7/2023 συγκροτήθηκε το νέο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, που εκλέχτηκε από την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της 6/7/2023.

Στις 20/10/2023, ανακοινώθηκε ότι το ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ. κ. Μιχαήλ Κεφαλογιάννης, υπέβαλε την 10/10/2023 επιστολή παραίτησής του από μέλος του Δ.Σ. της Attica Bank. Κατά τη συνεδρίαση της ίδιας ημέρας, το Δ.Σ. εξέλεξε ως νέο εκτελεστικό μέλος του την κα Βασιλική (Βάλερυ) Σκούμπα του Χρήστου. Σημειώνεται ότι με την εκλογή της ανωτέρω πληρούνται i) οι προϋποθέσεις του άρθρου 5 του ν.4706/2020, αναφορικά με τον απαιτούμενο αριθμό των ανεξαρτήτων μελών του Δ.Σ., καθώς ο αριθμός τους ανέρχεται στο 1/3 τουλάχιστον του αριθμού των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, και ii) οι απαιτήσεις του

άρθρου 3 παρ.1.β του νόμου 4706/2020 αναφορικά με την επαρκή εκπροσώπηση ανά φύλο στο Δ.Σ. της Τράπεζας. Λόγω της μείωσης του αριθμού των ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών και σύμφωνα με το άρθρο 9 παρ. 4 ν. 4706/2020, ο αριθμός των ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών του Δ.Σ. θα καθοριστεί από την επόμενη Γενική Συνέλευση της Τράπεζας.

Η θητεία του ως άνω Διοικητικού Συμβουλίου είναι τριετής, από την λήψη απόφασης στην από 6/7/2023 Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων και ισχύει μέχρι την 5/7/2026.

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 1ο τρίμηνο του 2024 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 2023. Οι λογιστικές αυτές αρχές, όπως τροποποιήθηκαν και είναι σε ισχύ από 1/1/2024, 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 31ης Μαρτίου 2024, 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 για 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 4ο τρίμηνο του 2023 ανήλθε σε 1,2% σε σχέση με το 4ο τρίμηνο του 2022, ενώ παρατηρείται και μια μικρή επιτάχυνση στο ρυθμό ανάπτυξης του 4ου τριμήνου (+0,2% σε σχέση με το 1ο τρίμηνο του 2023). Η αντίστοιχη πρώτη εκτίμηση για το σύνολο του 2023 κυμαίνεται στο +2,0%, με το ρυθμό αύξησης του ΑΕΠ να συνεχίζει να υπερβαίνει το μέσο όρο ανάπτυξης της ευρωζώνης (+0,5%).

Ο πληθωρισμός παρουσιάζει σταθεροποιητική τάση, ευρισκόμενος στο 3,2% τον Απρίλιο του 2024 (3,4% Μάρτιος 2024), ενώ παρουσιάζει υποχώρηση σε σύγκριση με τον Απρίλιο του 2023, όπου και βρισκόταν στο 4,5%. Η ΤτΕ σημείωσε ότι ο γενικός πληθωρισμός αναμένεται να αποκλιμακωθεί περαιτέρω το 2024 στο 2,8%, καθώς όλα τα επιμέρους στοιχεία καταδεικνύουν τάσεις αποκλιμάκωσης, παρά τις αβεβαιότητες που δημιουργούν οι εξελίξεις στο γεωπολιτικό κομμάτι.

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 και στη Μέση Ανατολή, καθώς και τις αντίστοιχες επιπτώσεις τους στην μεταβολή του ΑΕΠ για το 2024. 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 2024 ανήλθε σε 10,2% έναντι 11,4% το Μάρτιο του 2023. Ο αριθμός των απασχολούμενων το Μάρτιο, σημείωσε μείωση κατά 8,8% σε σχέση με το Φεβρουάριο, ενώ μείωση παρατηρείται επίσης σε σχέση με το Μάρτιο του 2023 (-4,7%).

Η Κεντρική Κυβέρνηση εντός του 2024 έχει προβεί σε 8 εκδόσεις και επανεκδόσεις ομολόγων. Μετά τις αναβαθμίσεις του αξιόχρεου της ελληνικής οικονομίας εντός του 2023 από τους οίκους S&P, Fitch, Moody's, DBRS (με σημαντικότερη την αναβάθμιση του οίκου DBRS σε επίπεδο επενδυτικής βαθμίδας), το Μάρτιο του 2024 ο οίκος DBRS διατήρησε την αξιολόγησή του σε επίπεδο BBB (low) με σταθερές προοπτικές, ενώ μία εβδομάδα αργότερα ο οίκος Moody's διατήρησε επίσης την αξιολογήσή του σε Ba1 με σταθερές προοπτικές, ένα επίπεδο κάτω από την επενδυτική βαθμίδα.

Η αναπτυξιακή πορεία της ελληνικής οικονομίας εξαρτάται από αξιοποίηση των ευρωπαϊκών κεφαλαίων για την υλοποίηση επενδύσεων και την ενίσχυση της επιχειρηματικότητας. Η Ελλάδα μέσω του Εθνικού Σχεδίου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας «Ελλάδα 2.0» πρόκειται να επωφεληθεί από πόρους συνολικού ύψους € 36 δις, σε συνέχεια της θετικής αξιολόγησης της Ευρωπαϊκής Επιτροπής της πρότασης για την αναθεώρηση του προγράμματος «Ελλάδα 2.0» τον Νοέμβριο του 2023. Από το σύνολο των 36 δις. ευρώ, περίπου 18 δις. ευρώ αποτελούν επιχορηγήσεις από το Ταμείο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (ΤΑΑ) και 18 δις. ευρώ αποτελούν δάνεια από το Ταμείο Ανάκαμψης. Η δέσμη 4 επενδύσεων και 7 μεταρρυθμίσεων ύψους 795 εκατ. € στο πλαίσιο REpowerEU που πρότεινε η Ελλάδα κρίθηκε από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή ότι ευθυγραμμίζεται πλήρως με τη στόχευση για οικονομικά προσιτή, εξασφαλισμένη και βιώσιμη ενέργεια για την Ευρώπη. Συγκεκριμένα ενισχύονται χρηματοδοτικά τα προγράμματα ενεργειακής απόδοσης για νοικοκυριά, επιχειρήσεις και το Δημόσιο και τα συστήματα αποθήκευσης ενέργειας από ΑΠΕ.

Οι πρόδρομοι δείκτες της οικονομίας (PMI, δείκτες οικονομικού κλίματος και εμπιστοσύνης, λιανικές πωλήσεις, κλπ), εμφανίζουν σημάδια σταθερής αλλά αυξανόμενης δραστηριότητας 2024, με μια πρώιμη εκτίμηση της ΤtE για ρυθμό ανάπτυξης της τάξεως του 2,3%. Με δεδομένη την ισχυρή βάση του 2023 και των ανωτέρω θετικών ενδείξεων στους πρόδρομους δείκτες, καταδεικνύονται υψηλές πιθανότητες για νέα υπεραπόδοση του ρυθμού αύξησης της οικονομίας σε σχέση με την ευρωζώνη και για φέτος.

Αναφορικά με τους βασικούς κινδύνους για την Ελληνική οικονομία για το προσεχές διάστημα επισημαίνονται τα εξής: 1) Οι πιθανόν μελλοντικές πληθωριστικές πιέσεις που δημιουργούνται στην οικονομία, οι οποίες επηρεάζουν αρνητικά τόσο τα νοικοκυριά όσο και τις επιχειρήσεις (διαθέσιμο εισόδημα και περιθώριο κέρδους αντίστοιχα), 2) Οι ανοδικές τάσεις των επιτοκίων (παρά τις πρόσφατες τάσεις σταθεροποίησης), οι οποίες αυξάνουν το κόστος δανεισμού των ιδιωτών και ίσως αποθαρρύνουν κάποιες επενδύσεις, 3) Η επίδραση των περιοριστικών πολιτικών (δημοσιονομικής και νομισματικής) που εφαρμόζονται το τελευταίο διάστημα και αναμένεται να συνεχισθούν το προσεχές μέλλον, 4) Δυνητικές αναταραχές στις διεθνείς αγορές χρήματος και κεφαλαίου, αντίστοιχες με αυτές που προκλήθηκαν από την κατάρρευση τραπεζών στην Αμερική και της Ευρώπη, εντός του 2023, 5) Γενικοί κίνδυνοι που σχετίζονται με την κλιματική αλλαγή τόσο σε εθνικό όσο και διεθνές επίπεδο, με καταστροφές σε υποδομές και κομμάτια του πρωτογενούς και δευτερογενούς τομέα της παραγωγής, 6) Οι εξελίξεις στις πολεμικές αναταραχές στην Ανατολική Ευρώπη και τη Λωρίδα της Γάζας και τις πιθανές επιπτώσεις σε επίπεδο γεωπολιτικής σταθερότητας και την συνεπακόλουθη ενεργειακή κρίση.

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, της Ουκρανίας καθώς και στις χώρες της Μέσης Ανατολής που βρίσκονται σε σύρραξη στη Λωρίδα της Γάζας και δεν προέκυψε έκθεση στις χώρες αυτές.

## **Ρευστότητα**

Ο Όμιλος, στο πλαίσιο αξιολόγησης και μετριασμού 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 τη διεύρυνση και διασφάλιση της ρευστότητάς του, κυρίως μέσω της επέκτασης της παρουσίας του στη διατραπεζική αγορά και την αξιοποίηση λοιπών διαφοροποιημένων πηγών ρευστότητας.

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 ανήκει στα επιλέξιμα χρηματοπιστωτικά

ιδρύματα για άντληση ρευστότητας από την ΕΚΤ κατά το 1ο τρίμηνο του 2024, ενώ οι Δείκτες Κεφαλαιακής Επάρκειας την 31/03/2024, κατόπιν της επιτυχούς Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου και της σημαντικής οργανικής κερδοφορίας της χρήσης του 2023, παραμένουν άνω των ελάχιστων εποπτικών απαιτήσεων. Προκειμένου 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 της Σχεδίου, όπου οι Δείκτες Κεφαλαιακής Επάρκειας παραμένουν άνω των απαιτούμενων εποπτικών ορίων.

Αναφορικά με τα επίπεδα ρευστότητας του Ομίλου σημειώνεται ότι κατά την 31/03/2024 τα υπόλοιπα των καταθέσεων παραμένουν σταθερά υψηλά, όπως και την 31/12/2023 και ανήλθαν σε 3,1 δις. Οι δείκτες ρευστότητας LCR και NSFR για τον Όμιλο κατά την ίδια ημερομηνία παραμένουν πάνω από τα ελάχιστα εποπτικά όρια (268,6% και 133,3% αντίστοιχα).

Στο πλαίσιο της Εσωτερικής Διαδικασίας Αξιολόγησης της Επάρκειας Ρευστότητας (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process - ILAAP) για το 2024, τα αποτελέσματα των ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων ρευστότητας (stress test) κατέδειξαν ότι η Τράπεζα διαθέτει επαρκές απόθεμα ρευστότητας για να αντιμετωπίσει τις πιθανές εκροές που θα μπορούσαν να συμβούν σε όλα τα σενάρια σε βραχυπρόθεσμη και μεσοπρόθεσμη βάση. Επιπλέον, με βάση την ILAAP οι δείκτες ρευστότητας LCR και NSFR αναμένεται να παραμείνουν υψηλότεροι από τα ελάχιστα απαιτούμενα κανονιστικά όρια για τους επόμενους 12 μήνες.

### **Κεφαλαιακή Επάρκεια**

Με βάση την Εποπτική Διαδικασία Εξέτασης και Αξιολόγησης («SREP») που διενεργεί σε ετήσια βάση η Τράπεζα της Ελλάδος, από την 21/7/2023 (ημερομηνία έκδοσης της πιο πρόσφατης απόφασης ΕΔΕΑ/SREP) οι συνολικές κεφαλαιακές απαιτήσεις («OCR») τις οποίες η Τράπεζα θα πρέπει να διατηρεί σε συνεχή βάση ορίζονται από τους ακόλουθους δείκτες:

- Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1 ratio): 8,40%
- Δείκτης Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 (Tier 1 ratio): 10,37% και
- Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (CAD Ratio): 12,99%.

Σημειώνεται ότι οι παραπάνω κεφαλαιακές απαιτήσεις ενσωματώνουν:

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

(β) τις πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις του Πυλώνα ΙΙ της Βασιλείας («P2R»), όπως ορίζονται στο άρθρο 16(2) του κανονισμού ΕΕ με αριθ. 1024/2013 συνολικού ύψους 2,49% και

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

Στο πλαίσιο αυτό, οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας την 31η Μαρτίου 2024 διαμορφώθηκαν σε 10,8% για τους δείκτες CET1 και Tier I και σε 14,3% για τον συνολικό δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας, ως αποτέλεσμα της επιτυχούς Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου στις 26/4/2023 καθώς και της πιστωτικής επέκτασης του Ομίλου.

Παράλληλα, η Τράπεζα μέσω της υλοποίησης του εγκεκριμένου Επιχειρηματικού της Σχεδίου και της επιτυχημένης Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου που ολοκληρώθηκε εντός της χρήσης του 2023, κατάφερε να επανέλθει σε λειτουργική κερδοφορία και να βελτιώσει τα θεμελιώδη μεγέθη της. Κατά την ωρίμανση των ενεργειών αυτών και με βάση το Επιχειρηματικό της Σχέδιο, ήδη η Τράπεζα δημιουργεί πλέον οργανικό κεφάλαιο, και παράλληλα με την καταθετική και την ισχυρή ρευστότητα που διαθέτει ύψους €3,1 δις μπορεί να χρηματοδοτεί ακόμη πιο αποτελεσματικά ιδιώτες και επιχειρήσεις. Στο πλαίσιο αυτό, οι νέες εκταμιεύσεις ανήλθαν σε €296 εκατ. για το 1ο τρίμηνο του 2024 παρουσιάζοντας αξιοσημείωτη επίδοση αντίστοιχη του τελευταίου τριμήνου του 2023.

Επίσης, εντός του 2023, η Τράπεζα αξιολόγησε και σχεδίασε πρόσθετες δράσεις με στόχο την περαιτέρω ενίσχυση των εποπτικών κεφαλαίων της. Πιο συγκεκριμένα, το 2023 και κατά τη διάρκεια του 1ου τριμήνου του 2024 με βάση το εγκεκριμένο Επιχειρηματικό της Σχέδιο, η Διοίκηση της Τράπεζας προχώρησε στην πώληση μέρους των επενδυτικών της ακινήτων, με θετική επίδραση στους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας.

Παράλληλα, η Τράπεζα διενήργησε εσωτερική άσκηση για σκοπούς Διαδικασίας Αξιολόγησης της Επάρκειας του Εσωτερικού Κεφαλαίου (ΔΑΕΕΚ), ενσωματώνοντας πιθανό δυσμενές σενάριο μη επίτευξης των εκτιμώμενων λειτουργικών εσόδων και εξόδων βάσει του Επιχειρηματικού και Κεφαλαιακού Πλάνου για την περίοδο έως και το 2026, καλύπτοντας έτσι την περίοδο που απαιτείται για τους σκοπούς της αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας (τουλάχιστον έως ένα έτος από την ημερομηνία έγκρισης 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 χρήση.

### **Επιχειρηματικός Σχεδιασμός**

Η Τράπεζα μέσω του εγκεκριμένου Επιχειρηματικού της Σχεδίου το οποίο υποβλήθηκε στις εποπτικές αρχές στις 29/09/2023 και υλοποιείται, έχει επιτύχει τους επιχειρηματικούς στόχους του πρώτου τριμήνου 2024 και στοχεύει στη συντεταγμένη και αποδοτική μείωση των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων, λαμβάνοντας υπόψη τους υποκείμενους κεφαλαιακούς περιορισμούς.

Η τελική υπαγωγή ή μη, της Τράπεζας στο πρόγραμμα «Ηρακλής III», αποτελεί μέρος του ευρύτερου στρατηγικού σχεδιασμού της και για την σχετική απόφαση θα ληφθούν υπόψη η επιβάρυνση της κεφαλαιακής θέσης και των αποτελεσμάτων της Τράπεζας από την υπαγωγή στο Πρόγραμμα «Ηρακλής III» καθώς και τα μέτρα κεφαλαιακής στήριξης που θα απαιτηθούν για την αντιστάθμιση των ανωτέρω. Ως εκ τούτου, η τελική υπαγωγή στο Πρόγραμμα «Ηρακλής III», θα αξιολογηθεί με βάση τις συνθήκες, τους όρους και τις προϋποθέσεις που θα συντρέχουν κατά το σχετικό χρόνο και υπό την προϋπόθεση αντιστοίχης συμφωνίας των μετόχων για την κάλυψη των κεφαλαιακών αναγκών της Τράπεζας.

Μέχρι την ημερομηνία δημοσίευσης των οικονομικών καταστάσεων του Ομίλου, καθώς η Τράπεζα δεν έχει λάβει ακόμη την επιστολή προαξιολόγησης από ανεξάρτητο οίκο αξιολόγησης και δεν δύναται να προσδιοριστεί το πιθανό αποτέλεσμα από την ενδεχόμενη έγκριση υπαγωγής χαρτοφυλακίων στο Πρόγραμμα «Ηρακλής III» από τη διοίκηση της Τράπεζας και να ποσοτικοποιηθεί αξιόπιστα η επιβάρυνση των μελλοντικών οικονομικών αποτελεσμάτων της Τράπεζας από την απόφαση αυτή. Κατά την ημερομηνία έγκρισης των Οικονομικών Καταστάσεων του Ομίλου δεν έχει τεθεί στη διάθεση της Διοίκησης οποιαδήποτε συμφωνία ή άλλο συμβατικό έγγραφο μεταξύ των μετόχων, το οποίο να προσδιορίζει το ύψος της κεφαλαιακής στήριξης. Για να καθοριστεί η στοχοθεσία αναφορικά με το βαθμό απομόχλευσης των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων και κατ' επέκταση το εύρος των χαρτοφυλακίων προς υπαγωγή στο Πρόγραμμα «Ηρακλής III», θα πρέπει σε κάθε περίπτωση να έχει συμφωνηθεί εκ των προτέρων μεταξύ των μετόχων, το ύψος της ενδεχόμενης κεφαλαιακής στήριξης, λαμβάνοντας υπόψη, σε σχέση με τη συμμετοχή του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, τις προβλέψεις του άρθρου 8, παράγραφοι 7 και 8 του νόμου 3864/2010, όπως ισχύει (ο «Νόμος του ΤΧΣ»).

Σε περίπτωση που τελικώς αποφασιστεί η υπαγωγή στο Πρόγραμμα «Ηρακλής III», θα τροποποιηθεί το Επιχειρηματικό Σχέδιο της Τράπεζας. Διευκρινίζεται ότι έως και σήμερα δεν έχει ληφθεί απόφαση περί τροποποίησης του Επιχειρηματικού Σχεδίου από τα αρμόδια όργανα της Τράπεζας, η οποία θα επανέλθει με νεότερη ανακοίνωση και λεπτομέρειες επί της ανωτέρω διαδικασίας.

Παράλληλα, σημειώνεται ότι έχουν δρομολογηθεί προπαρασκευαστικές ενέργειες για την ενδεχόμενη συγχώνευση με την Παγκρήτια Τράπεζα. Διευκρινίζεται ότι μέχρι την ημερομηνία σύνταξης του παρόντος δεν έχει ληφθεί από τα αρμόδια όργανα της Τράπεζας απόφαση περί συγχώνευσης με την Παγκρήτια Τράπεζα ή/και των επιμέρους όρων αυτής.

Την 27<sup>η</sup> Ιουνίου 2024, η Τράπεζα έλαβε επιστολή από την Τράπεζα της Ελλάδος στην οποία επισημαίνεται ότι με ημερομηνία αναφοράς 31/03/2024, οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας υπολείπονται του περιθωρίου Κεφαλαιακής Κατεύθυνσης του Πυλώνα II (Pillar 2 Guidance«P2G»). Σημειώνεται ότι το P2G αποτελεί κεφαλαιακή κατεύθυνση και όχι κανονιστικά δεσμευτική απαίτηση η οποία στοχεύει στην αντιμετώπιση πιθανών ζημιών σε περίπτωση ακραίων καταστάσεων. Διευκρινίζεται ότι η Τράπεζα πληροί τις δεσμευτικές απαιτήσεις κεφαλαιακής επάρκειας CET 1, Tier 1 και Συνολικού Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας.

Περαιτέρω, στην επιστολή επισημαίνεται ότι λαμβάνοντας υπόψη τη σκοπούμενη συγχώνευση με την Παγκρήτια Τράπεζα η Τράπεζα καλείται να ενημερώσει εγγράφως την ΤτΕ έως την 5/7/2024 για τον τρόπο διασφάλισης της συμμόρφωσης της νέας τραπεζικής οντότητας που θα προκύψει μετά τη συγχώνευση με τους ελάχιστους εν ισχύ υποχρεωτικούς εποπτικούς δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας λαμβάνοντας υπόψη τις αναμενόμενες ζημίες σε περίπτωση υπαγωγής των χαρτοφυλακίων στο πρόγραμμα «ΗΡΑΚΛΗΣ III». Επιπρόσθετα ζητείται να προσκομιστεί άμεσα σχέδιο συμφωνίας των βασικών μετόχων των πιστωτικών ιδρυμάτων τόσο επί της αρχής, όσο και επί του τρόπου εξεύρεσης των απαραίτητων κεφαλαίων.

Αναφορικά με τα παραπάνω, η Τράπεζα κατανοεί ότι επί του παρόντος συνεχίζονται οι συζητήσεις μεταξύ των δύο βασικών Μετόχων, χωρίς όμως να έχει έρθει σε γνώση της έως σήμερα τελική καταληκτική συμφωνία.

### **Σύνοψη:**

Με βάση τα ανωτέρω και ειδικότερα, λαμβάνοντας υπόψη:

- τους υψηλούς δείκτες ρευστότητας που διατηρεί η Τράπεζα,
- την επίτευξη επαναλαμβανόμενης οργανικής κερδοφορίας προ προβλέψεων στο 1ο τρίμηνο του 2024 και στο πλαίσιο υλοποίησης των στρατηγικών στόχων του Επιχειρηματικού Σχεδίου για τα έτη 2023-2025, όπως αυτό εγκρίθηκε από τα αρμόδια όργανα της Τράπεζας και κατατέθηκε στις εποπτικές αρχές,
- την επιτυχή ολοκλήρωση στις 29/9/2023 της πώλησης του συνόλου του χαρτοφυλακίου της τιτλοποίησης Astir I, σύμφωνα με την εγκεκριμένη στρατηγική διαχείρισης ΜΕΑ, στοχεύοντας στην περαιτέρω μείωση των ΜΕΑ και στη βελτίωση αφενός των εποπτικών δεικτών, αλλά και αφετέρου της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού της Τράπεζας,
- την αξιοσημείωτη πιστωτική επέκταση της Τράπεζας με έμφαση στις χρηματοδοτήσεις μικρομεσαίων επιχειρήσεων και ελεύθερων επαγγελματιών καθώς και πελατών λιανικής τραπεζικής,
- 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 σε ενδεχόμενα δυσμενή σενάρια σε σχέση με το Επιχειρηματικό και Κεφαλαιακό Πλάνο της Τράπεζας (εσωτερική άσκηση για σκοπούς ΔΑΕΕΚ), ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (Total Capital Ratio) του Ομίλου παραμένει άνω των ελάχιστων εποπτικών ορίων για την υπό εξέταση περίοδο, ενώ σε περίπτωση λήψης απόφασης για την έγκριση υπαγωγής της Τράπεζας στο «Πρόγραμμα ΗΡΑΚΛΗΣ III», ενδεχόμενες κεφαλαιακές ανάγκες θα καλυφθούν στο πλαίσιο όρων συμφωνίας των βασικών μετόχων, οι οποίοι ειδικά για το ΤΧΣ θα διαμορφωθούν προκειμένου να λαμβάνουν υπόψη και να συμμορφώνονται στις απαιτήσεις του άρθρου 8, παράγραφοι 7 και 8 του Νόμου του ΤΧΣ. Επισημαίνεται ότι μέχρι την ημερομηνία έγκρισης των Οικονομικών Καταστάσεων ουδεμία απόφαση έχει ληφθεί αναφορικά με το ανωτέρω, ούτε απόφαση διαφοροποίησης του Επιχειρηματικού Σχεδίου της Τράπεζας με σκοπό την τελική υπαγωγή της στο Πρόγραμμα «Ηρακλής III».
- Ότι παρόλο που έχει ασήμαντη έκθεση σε σχέση με την επικρατούσα κατάσταση στην περιοχή της Ουκρανίας, αλλά και τις πρόσφατες εξελίξεις στη Μέση Ανατολή που ενδεχομένως θα επηρεάσουν δυσμενώς το μακροοικονομικό περιβάλλον, ο Όμιλος διαθέτει αποθέματα κεφαλαιακής επάρκειας και ρευστότητας,

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας εκτιμά ότι, τουλάχιστον για τους επόμενους 12 μήνες από την ημερομηνία έγκρισης των οικονομικών καταστάσεων και ανεξάρτητα από την ενδεχόμενη συγχώνευση, πληρούνται οι προϋποθέσεις για την εφαρμογή της αρχής της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας για τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων.

### **(2.3) Λογιστικές αρχές που εφαρμόζονται από 1/1/2024**

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 31/12/2023 λαμβάνοντας υπόψη τις τροποποιήσεις προτύπων που εκδόθηκαν από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB), υιοθετήθηκαν από την Ευρωπαϊκή Ένωση και είναι σε ισχύ από 1/1/2024:

**Τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 16 «Μισθώσεις: Υποχρέωση Μίσθωσης σε μία Πώληση και Επαναμίσθωση» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2024)**

Τον Σεπτέμβριο του 2022, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων περιορισμένου σκοπού στο ΔΠΧΑ 16 «Μισθώσεις» με τις οποίες προστίθενται απαιτήσεις για τον τρόπο με τον οποίο μια εταιρεία λογιστικοποιεί μία πώληση και επαναμίσθωση (“sale and leaseback”) μετά την ημερομηνία της συναλλαγής. Η πώληση και

επαναμίσθωση είναι μια συναλλαγή κατά την οποία, μια εταιρεία πουλά ένα περιουσιακό στοιχείο και μισθώνει το ίδιο περιουσιακό στοιχείο πίσω για μια χρονική περίοδο από τον νέο ιδιοκτήτη. Το ΔΠΧΑ 16 περιλαμβάνει απαιτήσεις σχετικά με τον λογιστικό χειρισμό μίας πώλησης και επαναμίσθωσης κατά την ημερομηνία που πραγματοποιείται η συναλλαγή. Ωστόσο, το Πρότυπο δεν είχε προσδιορίσει τον τρόπο επιμέτρησης της συναλλαγής μετά την ημερομηνία αυτής. Οι εκδοθείσες τροποποιήσεις προστίθενται στις απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 16 σχετικά με την πώληση και επαναμίσθωση, υποστηρίζοντας με τον τρόπο αυτό τη συνεπή εφαρμογή του λογιστικού προτύπου. Οι εν λόγω τροποποιήσεις δεν θα αλλάξουν τον λογιστικό χειρισμό για μισθώσεις εκτός από αυτές που προκύπτουν από μία συναλλαγή πώλησης και επαναμίσθωσης.

Η υιοθέτηση των τροποποιήσεων δεν αναμένεται να έχει επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2024.

### **Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1 «Ταξινόμηση Υποχρεώσεων ως Βραχυπρόθεσμες ή Μακροπρόθεσμες» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2024)**

Τον Ιανουάριο του 2020, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων στο ΔΛΠ 1 που επηρεάζουν τις απαιτήσεις για την παρουσίαση των υποχρεώσεων. Συγκεκριμένα, οι τροποποιήσεις αποσαφηνίζουν ένα από τα κριτήρια ταξινόμησης μιας υποχρέωσης ως μακροπρόθεσμη, την απαίτηση για μία οντότητα να έχει το δικαίωμα να αναβάλει τον διακανονισμό της υποχρέωσης για τουλάχιστον 12 μήνες μετά την περίοδο αναφοράς. Οι τροποποιήσεις περιλαμβάνουν: α) αποσαφήνιση ότι το δικαίωμα μίας οντότητας για αναβολή του διακανονισμού θα πρέπει να υφίσταται κατά την ημερομηνία αναφοράς, β) αποσαφήνιση ότι η ταξινόμηση της υποχρέωσης δεν επηρεάζεται από τις προθέσεις ή προσδοκίες της Διοίκησης σχετικά με την εξάσκηση του δικαιώματος αναβολής του διακανονισμού, γ) επεξηγούν πώς οι συνθήκες δανεισμού επηρεάζουν την ταξινόμηση, και δ) αποσαφήνιση των απαιτήσεων σχετικά με την ταξινόμηση υποχρεώσεων μίας οντότητας που πρόκειται να ή ενδεχομένως να διακανονήσει μέσω έκδοσης ιδίων συμμετοχικών τίτλων. Επιπλέον, τον Ιούλιο του 2020, το IASB προέβη στην έκδοση μίας τροποποίησης για την αναβολή κατά ένα έτος της ημερομηνίας έναρξης ισχύος της αρχικώς εκδοθείσας τροποποίησης στο ΔΛΠ 1, ως αποτέλεσμα της εξάπλωσης της πανδημίας του Covid-19. Ωστόσο, τον Οκτώβριο του 2022, το IASB εξέδωσε μία επιπλέον τροποποίηση που στοχεύει στη βελτίωση της πληροφόρησης που παρέχουν οι εταιρείες σχετικά με τις μακροπρόθεσμες δανειακές δεσμεύσεις. Το ΔΛΠ 1 απαιτεί από μία εταιρεία να ταξινομήσει το δάνειο ως μακροπρόθεσμο μόνο εάν η εταιρεία μπορεί να αποφύγει τον διακανονισμό του δανείου εντός 12 μηνών μετά την ημερομηνία αναφοράς. Ωστόσο, η ικανότητα μίας εταιρείας να το πράξει εξαρτάται συχνά από τη συμμόρφωση με τις δεσμεύσεις του. Οι τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1 προσδιορίζουν ότι οι δεσμεύσεις που πρέπει να τηρούνται μετά την ημερομηνία αναφοράς δεν επηρεάζουν την ταξινόμηση του δανείου ως βραχυπρόθεσμο ή μακροπρόθεσμο κατά την ημερομηνία αναφοράς. Αντίθετα, οι τροποποιήσεις του προτύπου απαιτούν από μία εταιρεία να γνωστοποιεί πληροφορίες σχετικά με αυτές τις δεσμεύσεις στις σημειώσεις των οικονομικών καταστάσεων. Οι τροποποιήσεις εφαρμόζονται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2024, με την πρόωρη υιοθέτησή τους να επιτρέπεται.

Η υιοθέτηση των τροποποιήσεων δεν αναμένεται να έχει επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2024.

### **Νέα Πρότυπα, Διερμηνείες, Αναθεωρήσεις και Τροποποιήσεις υφιστάμενων Προτύπων τα οποία δεν έχουν ακόμα τεθεί σε ισχύ ή δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση**

Τα ακόλουθα νέα Πρότυπα, Διερμηνείες και τροποποιήσεις Προτύπων έχουν εκδοθεί από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB), αλλά είτε δεν έχουν ακόμη τεθεί σε ισχύ είτε δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

### **Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 7 «Κατάσταση Ταμειακών ροών» και στο ΔΠΧΑ 7 «Χρηματοοικονομικά Μέσα: Γνωστοποιήσεις»: Ρυθμίσεις Χρηματοδότησης Προμηθευτή (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2024)**

Τον Μάιο του 2023, το Διεθνές Συμβούλιο Λογιστικών Προτύπων (IASB) εξέδωσε τροποποιήσεις ("Supplier Finance Arrangements"), οι οποίες τροποποίησαν το ΔΛΠ 7 «Κατάσταση Ταμειακών Ροών» και το ΔΠΧΑ 7 «Χρηματοοικονομικά μέσα: Γνωστοποιήσεις». Το IASB εξέδωσε τις Ρυθμίσεις Χρηματοδότησης Προμηθευτή απαιτώντας από μια οικονομική οντότητα να παρέχει επιπρόσθετες γνωστοποιήσεις σχετικά με τις ρυθμίσεις χρηματοδότησης προμηθευτή. Οι τροποποιήσεις απαιτούν επιπλέον γνωστοποιήσεις που συμπληρώνουν τις υπάρχουσες γνωστοποιήσεις στα δύο αυτά πρότυπα. Οι εν λόγω γνωστοποιήσεις έχουν ως σκοπό να βοηθήσουν τους χρήστες των οικονομικών καταστάσεων α) να αξιολογήσουν τον τρόπο που οι ρυθμίσεις χρηματοδότησης προμηθευτή επηρεάζουν τις υποχρεώσεις και τις ταμειακές ροές μιας οικονομικής οντότητας,



και β) να κατανοήσουν την επίδραση των ρυθμίσεων χρηματοδότησης προμηθευτή στους κινδύνους ρευστότητας και πώς θα μπορούσε να επηρεαστεί η οικονομική οντότητα εάν τα εν λόγω χρηματοοικονομικά εργαλεία δεν είναι πλέον διαθέσιμα. Οι τροποποιήσεις στο IAS 7 και το IFRS 7 ισχύουν για τη λογιστική περίοδο από την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2024.

Ο Όμιλος θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές του Καταστάσεις. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

#### **Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 21 «Οι επιδράσεις μεταβολών των τιμών συναλλάγματος»: Έλλειψη Ανταλλαξιμότητας (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2025)**

Τον Αύγουστο του 2023, το Διεθνές Συμβούλιο Λογιστικών Προτύπων (IASB) εξέδωσε τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 21 «Οι επιδράσεις μεταβολών των τιμών συναλλάγματος» με τις οποίες απαιτείται από τις οικονομικές οντότητες να παρέχουν πιο χρήσιμες πληροφορίες στις οικονομικές τους καταστάσεις όταν ένα νόμισμα δεν μπορεί να ανταλλαχθεί σε ένα άλλο νόμισμα. Οι τροποποιήσεις περιλαμβάνουν την εισαγωγή του ορισμού της ανταλλαξιμότητας ενός νομίσματος, καθώς και τη διαδικασία με την οποία η οικονομική οντότητα θα πρέπει να αξιολογεί αυτήν την ανταλλαξιμότητα. Επιπρόσθετα, οι τροποποιήσεις παρέχουν καθοδήγηση αναφορικά με το πώς πρέπει η οικονομική οντότητα να υπολογίζει την συναλλαγματική ισοτιμία (spot rate) στις περιπτώσεις όπου το νόμισμα δεν είναι ανταλλάξιμο και απαιτούν πρόσθετες γνωστοποιήσεις σε περιπτώσεις όπου μια οικονομική οντότητα έχει υπολογίσει μια συναλλαγματική ισοτιμία λόγω έλλειψης ανταλλαξιμότητας. Οι τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 21 ισχύουν για τη λογιστική περίοδο από την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2025.

Ο Όμιλος θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές του Καταστάσεις. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

#### **Τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 18 «Παρουσίαση και Γνωστοποιήσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις» (σε ισχύ για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2027)**

Τον Απρίλιο του 2024, το Διεθνές Συμβούλιο Λογιστικών Προτύπων (IASB) προέβη στην έκδοση ενός νέου Προτύπου, του ΔΠΧΑ 18 το οποίο αντικαθιστά το ΔΛΠ 1 «Παρουσίαση των Οικονομικών Καταστάσεων». Σκοπός του Προτύπου είναι να βελτιώσει τον τρόπο που παρέχονται οι πληροφορίες στις οικονομικές καταστάσεις μιας οικονομικής οντότητας, ιδιαίτερα στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης και των γνωστοποιήσεων επί των οικονομικών καταστάσεων. Συγκεκριμένα, το Πρότυπο θα βελτιώσει την ποιότητα της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης λόγω: α) της απαίτησης καθορισμένων υποσυνόλων στην κατάσταση αποτελεσμάτων, β) της απαίτησης να γνωστοποιούνται σε ξεχωριστή σημείωση των οικονομικών καταστάσεων οι δείκτες απόδοσης που έχουν καθοριστεί από τη Διοίκηση της επιχείρησης (Management-defined Performance Measures) γ) των νέων αρχών για ομαδοποίηση/διαχωρισμό της πληροφορίας (aggregation – disaggregation). Ο Όμιλος θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές του Καταστάσεις. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

### **(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 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 2023, με την ακόλουθη επικαιροποίηση:

- **Ζημιές απομείωσης χρηματοοικονομικών μέσων**

Η Τράπεζα για τον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (ECL) χρησιμοποιεί εργαλεία, που έχει προμηθευτεί από τη Moody's Analytics (εφεξής 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/databuffet>. 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 Q1 2024, η Τράπεζα προέβη σε σύγκριση της μεταβολής του ΑΕΠ των σεναρίων που ανάρτησε η εταιρία με βάση τις εκτιμήσεις που εξέδωσαν, τον Μάρτιο 2024 η ΕΚΤ για την Ευρωζώνη και τον Δεκέμβριο 2023 η Ευρωπαϊκή Επιτροπή (Ecofin 2) για την Ελλάδα για την περίοδο 2024-2025. 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 2024 έως το 2026.

Q1	2024			2025			2026		
	Βασικό	Αισιόδοξο	Δυσμενές	Βασικό	Αισιόδοξο	Δυσμενές	Βασικό	Αισιόδοξο	Δυσμενές
Μεταβολή ΑΕΠ(% YoY)	3,0	5,3	-2,4	2,3	2,3	1,2	2,0	1,8	4,2
ASE	1340,78	1505,60	804,18	1360,59	1524,95	1001,49	1449,58	1582,32	1247,87
Δείκτης Ανεργίας	9,63	9,27	10,94	9,47	9,00	13,01	9,37	8,97	12,56
PPI	138,02	138,55	135,76	138,11	138,48	134,22	140,21	140,48	136,81

Ο ετήσιος ρυθμός ανάπτυξης του ΑΕΠ, σύμφωνα με τις εκτιμήσεις της εταιρίας, παρουσιάζεται υψηλός για το 2024 ενώ ομαλοποιείται, με τάση μείωσης του ρυθμού ανάπτυξης, στα επόμενα έτη. Ο δείκτης τιμών του ΧΑΑ έχει ανοδική τάση στο τέλος της τριετίας. Ο δείκτης ανεργίας βαίνει ελαφρώς μειούμενος έως το 2026. Τέλος, ο δείκτης τιμών παραγωγού παρουσιάζει μία μικρή μείωση έως το 2026.

### 3. Βασικές λογιστικές αρχές

Κατά την κατάρτιση της ενδιάμεσης συνοπτικής ενοποιημένης χρηματοοικονομικής πληροφόρησης για τη περίοδο που έληξε την 31/03/2024, ακολουθούνται οι ίδιες λογιστικές αρχές και μέθοδοι υπολογισμού σε σύγκριση με τις πιο πρόσφατες ετήσιες και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις (31/12/2023), εκτός από την υιοθέτηση των νέων προτύπων και διερμηνειών που αναφέρονται στη σημείωση 2.3 και ισχύουν για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την 1/1/2024.

### 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

	Όμιλος			
	Λογιστική Αξία		Εύλογη Αξία	
<b>Χρηματοοικονομικά Στοιχεία Ενεργητικού</b>	<b>31/03/2024</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/03/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	49.830	53.430	49.830	53.430
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (μετά από προβλέψεις)	2.409.029	2.267.892	2.409.810	2.266.437
Επενδυτικοί τίτλοι στο αποσβέσιμο κόστος	311.193	309.183	296.497	295.653
<b>Χρηματοοικονομικές Υποχρεώσεις</b>	<b>31/03/2024</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/03/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	6.384	8.637	6.384	8.637
Υποχρεώσεις σε πελάτες	3.124.717	3.146.184	3.140.025	3.134.628
Εκδοθείσες ομολογίες	99.951	99.938	99.951	99.938

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 ετήσιας 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.

Επίσης επισημαίνονται τα ακόλουθα:

- Η εύλογη αξία μη εισηγμένων μετοχών καθώς και μετοχών που δεν διαπραγματεύονται σε ενεργή 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 ενεργή 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.

31/03/2024	Όμιλος			
	Πρώτο Επίπεδο	Δεύτερο Επίπεδο	Τρίτο Επίπεδο	Σύνολο
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	327.654	0	684	328.338
Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	75.999	0	0	75.999
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - απαιτήσεις	0	300	0	300
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	0	27	0	27

31/12/2023	Πρώτο Επίπεδο	Δεύτερο Επίπεδο	Τρίτο Επίπεδο	Σύνολο
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	178.582	0	684	<b>179.266</b>
Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	145.955	0	0	<b>145.955</b>
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - απαιτήσεις	0	65	0	<b>65</b>
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	0	281	0	<b>281</b>

## 5. Κεφαλαιακή επάρκεια

Η Διεύθυνση Capital, Liquidity and Market Risks του 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 473/21.07.2023 της ΤτΕ, η Τράπεζα υποχρεούται να τηρεί Δείκτη Κεφαλαίων ύψους κατ' ελάχιστον 10,49% (Total SREP Capital Requirements - TSCR), ο οποίος αναλύεται σε ποσοστό 8% σύμφωνα με τα προβλεπόμενα του άρθρου 92 της CRR, πλέον πρόσθετων κεφαλαιακών απαιτήσεων 2,49% (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): 8,40%
- Δείκτης Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 (Tier 1 ratio): 10,37% και
- Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (CAD Ratio): 12,99%.

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 2,49% και

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

Κατά την 31/03/2024, οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας, διαμορφώνονται ως ακολούθως:

Περιγραφή	Όμιλος	
	31/3/2024	31/12/2023
Δείκτης Κεφαλαίου κοινών μετοχών κατηγορίας 1 (CET 1)	10,8%	12,8%
Δείκτης Κεφαλαίου κατηγορίας 1 (Tier 1)	10,8%	12,8%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (Total Capital Ratio)	14,3%	16,6%

Η μείωση των εποπτικών δεικτών συγκριτικά με τη χρήση που έληξε 31/12/2023 οφείλεται κυρίως στη μεταβολή των εποπτικών προσαρμογών σχετικά με το συντελεστή των μεταβατικών διατάξεων του ifrs 9 και στην εποπτική απόσβεση του ομολόγου μειωμένης εξασφάλισης (LOWER TIER II).

Παράλληλα, η Τράπεζα διενήργησε εσωτερική άσκηση για σκοπούς ΔΑΕΕΚ, ενσωματώνοντας δυσμενές σενάριο μη επίτευξης των εκτιμώμενων λειτουργικών εσόδων και εξόδων βάσει του Επιχειρηματικού και Κεφαλαιακού Πλάνου για την περίοδο έως και το 2026, 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 Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης.

**6. Ανάλυση κατά λειτουργικό τομέα****Όμιλος**

(Ποσά σε χιλ. €)	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	Διαχείριση Διαθεσίμων / Treasury	Σύνολο
<b>Από 1η Ιανουαρίου έως 31η Μαρτίου 2024</b>				
Καθαρά Έσοδα				
- από τόκους	1.053	13.932	4.372	<b>19.356</b>
- από προμήθειες	(614)	3.668	28	<b>3.082</b>
- από χρημ/κές πράξεις και λοιπά έσοδα	950	4.504	664	<b>6.118</b>
- μεταφορά αποτελέσματος μεταξύ τομέων	0	0	0	<b>0</b>
<b>Σύνολο Καθαρών Εσόδων</b>	<b>1.388</b>	<b>22.104</b>	<b>5.064</b>	<b>28.555</b>
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	1	6	2	<b>9</b>
<b>Κέρδη / (ζημίες) προ φόρου εισοδήματος</b>	<b>(15.403)</b>	<b>9.464</b>	<b>2.525</b>	<b>(3.414)</b>
Φόρος εισοδήματος				(196)
<b>Κέρδη / (ζημίες) χρήσης</b>				<b>(3.610)</b>
<b>Λοιπά στοιχεία τομέα</b>				
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου και λοιπές απομειώσεις	(12.413)	(2.228)	25	<b>(14.616)</b>
Αποσβέσεις	(625)	(2.701)	(721)	<b>(4.047)</b>
Σύνολο Ενεργητικού κατά την 31/03/2024	467.218	2.021.611	1.255.213	<b>3.744.041</b>
Σύνολο Υποχρεώσεων κατά την 31/03/2024	(2.115.893)	(1.083.069)	(99.978)	<b>(3.298.940)</b>

## Όμιλος

(Ποσά σε χιλ. €)	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	Διαχείριση Διαθεσίμων / Treasury	Σύνολο
<b>Από 1η Ιανουαρίου έως 31η Μαρτίου 2023</b>				
Καθαρά Έσοδα				
- από τόκους	1.650	11.391	1.162	<b>14.202</b>
- από προμήθειες	174	1.458	103	<b>1.735</b>
- από χρημ/κές πράξεις και λοιπά έσοδα	532	1.504	373	<b>2.409</b>
- μεταφορά αποτελέσματος μεταξύ τομέων	11	(15)	4	<b>0</b>
<b>Σύνολο Καθαρών Εσόδων</b>	<b>2.367</b>	<b>14.337</b>	<b>1.643</b>	<b>18.347</b>
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	0	0	0	<b>0</b>
<b>Κέρδη / (ζημιές) προ φόρου εισοδήματος</b>	<b>(1.434)</b>	<b>2.404</b>	<b>1.666</b>	<b>2.637</b>
Φόρος εισοδήματος				(1.590)
<b>Κέρδη / (ζημιές) χρήσης</b>				<b>1.047</b>
<b>Λοιπά στοιχεία τομέα</b>				
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου και λοιπές απομειώσεις	2.639	(866)	1.815	<b>3.588</b>
Αποσβέσεις	(982)	(2.373)	(415)	<b>(3.770)</b>
Σύνολο Ενεργητικού κατά την 31/12/2023	505.499	2.078.390	1.190.494	<b>3.774.384</b>
Σύνολο Υποχρεώσεων κατά την 31/12/2023	(2.082.172)	(1.145.555)	(100.219)	<b>(3.327.946)</b>



## **7. Καθαρά έσοδα από τόκους**

Για την περίοδο 01/01/2024 - 31/03/2024 το καθαρό έσοδο από τόκους είναι αυξημένο κατά 36,3% σε σχέση με την αντίστοιχη συγκριτική περίοδο του 2023. Το γεγονός αυτό οφείλεται στην αύξηση του επιτοκιακού εσόδου από δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών κατά 76%, συνέπεια των αυξήσεων των επιτοκίων δανείων κυμαινόμενου επιτοκίου, ως αποτέλεσμα των συνεχόμενων αυξήσεων επιτοκίων της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας από τα μέσα του 2022 και των νέων εκταμιεύσεων της Τράπεζας. Σημαντικός παράγοντας της αύξησης του επιτοκιακού εσόδου για την περίοδο αποτέλεσε επίσης η αύξηση των εσόδων από ομόλογα της τάξεως του 45% (1,8 εκατ. ευρώ περίπου). Τέλος, αύξηση της τάξεως του 44% παρατηρείται στα έσοδα τόκων από πιστωτικά ιδρύματα, η οποία προέρχεται από τη χρησιμοποίηση της πλεονάζουσας ρευστότητας σε καταθέσεις προθεσμίας διατραπεζικής κατά την διάρκεια του 1<sup>ου</sup> τριμήνου του 2024 σε σχέση με τη συγκριτική περίοδο. Τα ανωτέρω ανισταθμίζονται μερικώς από το υψηλότερο κόστος χρηματοδότησης των εργασιών της Τράπεζας σε σχέση με τη συγκριτική περίοδο του 2023, ως αποτέλεσμα της προσαρμογής των επιτοκίων των καταθετικών προϊόντων.

## **8. Καθαρά έσοδα από προμήθειες**

Τα καθαρά έσοδα από προμήθειες διαμορφώθηκαν σε 3,1 εκατ. ευρώ εμφανίζοντας αύξηση 1,3 εκατ. ευρώ έναντι της συγκριτικής περιόδου.

Τα έσοδα από προμήθειες της περιόδου εμφανίζουν σημαντική αύξηση 1,3 εκατ. ευρώ, η οποία οφείλεται στην αύξηση των εσόδων από την έκδοση εγγυητικών επιστολών, καθώς και από τις προμήθειες που αφορούν χρεόγραφα. Τα έξοδα από προμήθειες παρουσιάζουν οριακή μείωση περίπου 2%, γεγονός που συμβάλλει επίσης στην αύξηση του καθαρού εσόδου.

**9. Λειτουργικά έξοδα**

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος	
	31/03/2024	31/03/2023
<b>Περιγραφή</b>		
Μισθοδοσία και Ημερομίσθια	(6.347)	(5.810)
Υποχρεωτικές εισφορές κοινωνικής ασφάλισης (προγράμματα καθορισμένων εισφορών)	(1.333)	(1.272)
Λοιπές Επιβαρύνσεις	(404)	(465)
Έξοδα προγραμμάτων καθορισμένων παροχών	(179)	0
Λοιπές παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία	(125)	(87)
<b>Αμοιβές και έξοδα προσωπικού</b>	<b>(8.387)</b>	<b>(7.634)</b>
Έξοδα φύλαξης και καθαρισμού χώρων	(290)	(434)
Έξοδα τηλεπικοινωνιών και υπηρεσιών κοινής ωφέλειας	(787)	(695)
Έξοδα αναλώσιμων	(17)	(94)
Έξοδα προβολής, διαφήμισης, δωρεών, συνδρομών και επιχορηγήσεων	(271)	(954)
Φόροι, τέλη και ασφάλιστρα	(642)	(591)
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	(1.041)	(1.983)
Έξοδα συστημάτων Τειρεσίας	(243)	(200)
Προμήθεια για το ποσό της εγγυημένης από το Ελληνικό Δημόσιο αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης	0	(26)
Έξοδα επισκευών και συντηρήσεων	(771)	(873)
Έξοδα ταξιδίων και μεταφορικά έξοδα	(119)	(120)
Λοιπά έξοδα	(542)	(489)
<b>Γενικά λειτουργικά έξοδα προ προβλέψεων</b>	<b>(4.723)</b>	<b>(6.458)</b>
Κόστος αποχώρησης προσωπικού	(205)	(1.438)
<b>Γενικά λειτουργικά έξοδα</b>	<b>(4.928)</b>	<b>(7.896)</b>
Απόσβεση (Ενσώματα Πάγια)	(273)	(325)
Απόσβεση (Άυλα Πάγια)	(2.842)	(2.501)
Απόσβεση Δικαιώματος Χρήσης Μισθωμένων Παγίων	(931)	(944)
<b>Αποσβέσεις</b>	<b>(4.047)</b>	<b>(3.770)</b>
<b>Σύνολο λειτουργικών εξόδων</b>	<b>(17.362)</b>	<b>(19.298)</b>

**Αριθμός υπαλλήλων**

	Όμιλος	
	31/03/2024	31/03/2023
Ο μέσος αριθμός των υπαλλήλων είναι:	577	596
Ο αριθμός των υπαλλήλων είναι:	578	594

Οι αμοιβές και τα έξοδα προσωπικού κατά την κλειόμενη περίοδο εμφανίζουν αύξηση 10% έναντι της συγκριτικής περιόδου. Εάν εξαιρεθεί η πρόβλεψη ύψους 0,5 εκατ. ευρώ στο πλαίσιο εφαρμογής του προγράμματος παροχής κινήτρων προς το προσωπικό, οι αμοιβές και τα έξοδα παραμένουν σταθερές σε σχέση με την συγκριτική περίοδο, συμπεριλαμβανομένων και των αλλαγών στη Διευθυντική δομή και τον εξορθολογισμό των μισθών. Η εν λόγω παροχή θα καταβληθεί εφάπαξ από την Τράπεζα και το σχετικό έξοδο αναγνωρίζεται κατά το χρόνο που ο εργαζόμενος αποκτά το δικαίωμα λήψης της αμοιβής ή εφόσον η αμοιβή βασίζεται στην επίτευξη στόχων κατά το χρόνο της επίτευξης αυτών και κατόπιν της σχετικής έγκρισης από το Δ.Σ. Ο μέσος όρος του αριθμού των εργαζομένων του Ομίλου ανήλθε κατά την τρέχουσα περίοδο σε 577 εργαζόμενους, έναντι 596 εργαζομένων κατά τη συγκριτική περίοδο.

Σε ότι αφορά στα γενικά λειτουργικά έξοδα προ προβλέψεων παρουσιάζεται μείωση, η οποία ανέρχεται σε 27% έναντι της συγκριτικής περιόδου. Η μείωση οφείλεται κυρίως α) στη μη καταβολή εισφορών στο Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων & Επενδύσεων και στο Σκέλος Εξυγίανσης λόγω επίτευξης του επιπέδου-στόχος όπως ορίστηκε από το Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης και β) στις μειωμένες καταβαλλόμενες αμοιβές τρίτων.

## 10. Κέρδη / (ζημιές) από χρηματοοικονομικά στοιχεία

Τα αποτελέσματα από χρηματοοικονομικές πράξεις και πράξεις του επενδυτικού χαρτοφυλακίου κατά την 31/03/2024 παρουσιάζουν σημαντική βελτίωση σε σχέση με τα αντίστοιχα της συγκριτικής περιόδου και ανέρχονται σε κέρδος 2,1 εκατ. ευρώ περίπου, που προκύπτει κυρίως από την πώληση χρεογράφων καθώς και από τη θετική αποτίμηση του χαρτοφυλακίου χρεογράφων και μετοχών.

## 11. Φόροι

Ο φόρος εισοδήματος για την περίοδο που έληξε την 31/03/2024 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 120 του Ν.4799/2021 «Ενσωμάτωση της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/878 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 20ής Μαΐου 2019 για την τροποποίηση της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, όσον αφορά τις εξαιρούμενες οντότητες, τις χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών, τις μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών, τις αποδοχές, τα μέτρα και τις εξουσίες εποπτείας και τα μέτρα διατήρησης κεφαλαίου (L 150), ενσωμάτωση της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/879 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 20ής Μαΐου 2019 για την τροποποίηση της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ σχετικά με την ικανότητα απορρόφησης των ζημιών και ανακεφαλαιοποίησης των πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων και της Οδηγίας 98/26/ΕΚ (L 150), μέσω της τροποποίησης του άρθρου 2 του ν. 4335/2015, και λοιπές επείγουσες διατάξεις», ο συντελεστής φορολογίας εισοδήματος των νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων, μειώνεται κατά 2 ποσοστιαίες μονάδες (από 24% που ισχύει σε 22%) για τα εισοδήματα του φορολογικού έτους 2021 και εφεξής.

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.

Η Τράπεζα κατ'εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 27Α του νόμου 4172/2013 και σύμφωνα με το λογιστικό αποτέλεσμα μετά από φόρους των χρήσεων του 2020, 2021 και 2022 προχώρησε στην ενεργοποίηση των εν λόγω διατάξεων, από τις οποίες προέκυψε το ποσό της οριστικής εκκαθαρισμένης φορολογικής απαίτησης έναντι του Ελληνικού Δημοσίου ύψους 151.854.439,86 ευρώ (είσπραξη 6 Αυγούστου 2021), 22.817.998,42 ευρώ (είσπραξη 18 Ιουλίου 2022) καθώς και 63.944.501,88 ευρώ (είσπραξη 24 Ιουλίου 2023) αντίστοιχα. Η είσπραξη των ανωτέρω ποσών οδήγησε στην οριστική εξάλειψη της εγγυημένης αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης από το Ελληνικό Δημόσιο.

Κατόπιν αυτού και σύμφωνα με τα τελευταία εδάφια της παρ. 1 του άρθρου 27 Α του ν.4172/2013 η Τράπεζα στις 19-01-2024 υπέβαλλε αίτημα απένταξης προς την Εποπτική Αρχή από το ειδικό πλαίσιο των εν λόγω διατάξεων. Η Εποπτική Αρχή με την υπ' αριθμ. 493/8/8-02-2024 απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων ενέκρινε την λήξη της ένταξης στο ειδικό πλαίσιο των διατάξεων του άρθρου 27 Α του ν.4172/2013. Τούτων δοθέντων εφόσον η απόφαση της ΓΣ για τη λήξη της ένταξης ληφθεί εντός του 2024, θα ενεργεί για το οικονομικό και λογιστικό έτος 2025 και συνεπώς για το έτος 2024 η Τράπεζα θα θεωρείται ότι παραμένει ενταγμένη στις ειδικές διατάξεις του άρθρου 27Α του ν.4172/2013 και θα εφαρμόζονται οι διατάξεις της περ. β της παρ.1 του άρθρου 58 του ΚΦΕ. Με την αλλαγή του φορολογικού συντελεστή το έτος 2025 θα επαναξιολογηθούν οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις της Τράπεζας.

Την 24<sup>η</sup> Ιουλίου 2023 η Τράπεζα, σε συνέχεια των αποφάσεων της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης της 8ης Ιουλίου 2023, 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 63.944.501,88 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 στις 20/9/2023, βεβαιώνοντας επιστροφή ποσού ύψους 896.073,36 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	31/03/2024			31/03/2023		
	Πριν το φόρο εισοδήματος	Φόρος εισοδήματος	Μετά το φόρο εισοδήματος	Πριν το φόρο εισοδήματος	Φόρος εισοδήματος	Μετά το φόρο εισοδήματος
<b>Ποσά που αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων</b>						
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	3.202	(929)	2.273	(520)	151	(369)
<b>Σύνολο</b>	<b>3.202</b>	<b>(929)</b>	<b>2.273</b>	<b>(520)</b>	<b>151</b>	<b>(369)</b>

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

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	Όμιλος	
	31/03/2024	31/03/2023
Φόρος εισοδήματος (τρέχουσας χρήσης)	(17)	(1)
Αναβαλλόμενος Φόρος	(179)	(1.589)
<b>Σύνολο</b>	<b>(196)</b>	<b>(1.590)</b>

Ο αναβαλλόμενος φόρος έχει ως ακολούθως:

(Ποσά σε χιλ. €)

Αναβαλλόμενος Φόρος	Όμιλος	
	31/03/2024	31/03/2023
Διαφορά αποσβέσεων παγίων στοιχείων	(940)	(33)
Απόσβεση προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου Ν. 4465/2017	0	0
Αναπροσαρμογή εύλογης αξίας επενδυτικών ακινήτων	(251)	0
Προβλέψεις απομείωσης αξίας χορηγήσεων	1.350	(1.202)
Προβλέψεις απομείωσης αξίας εκτός ισολογισμού στοιχείων	(368)	201
Προσαρμογή χρεωστικής διαφοράς Ν. 4046/2012	(7)	(526)
Μεταφερόμενες φορολογικές ζημίες και λοιπές προσωρινές διαφορές	(4)	8
Συνταξιοδοτικές και λοιπές παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία	42	(37)
<b>Αποτέλεσμα από Αναβαλλόμενους φόρους</b>	<b>(179)</b>	<b>(1.589)</b>

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

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	Όμιλος	
	31/03/2024	31/12/2023
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου	86.820	85.470
Απόσβεση προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου Ν. 4465/2017	(0)	(0)
Απομείωση ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου	0	0
Απομείωση επενδυτικών τίτλων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	(2.321)	(1.393)
Εκτός ισολογισμού στοιχεία	1.877	2.246
Απομείωση λοιπών χρεωστικών τίτλων	(129)	(122)
Μεταφερόμενες φορολογικές ζημίες και λοιπές προσωρινές διαφορές	66.711	66.715
Συνταξιοδοτικές και άλλες παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία	1.521	1.479
<b>Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους</b>	<b>154.479</b>	<b>154.395</b>
Αναπροσαρμογή άυλων παγίων	(8.505)	(8.493)
Αναπροσαρμογή ενσώματων παγίων	(2.389)	(1.427)
IFRS16	(179)	(214)
Αναπροσαρμογή εύλογης αξίας επενδυτικών ακινήτων	2.234	2.484
<b>Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους</b>	<b>(8.840)</b>	<b>(7.649)</b>
<b>Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση (καθαρό ποσό)</b>	<b>145.639</b>	<b>146.746</b>

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

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος	
	1/1- 31/03/2024	1/1- 31/03/2023
<b>Περιγραφή</b>		
Κέρδη / (ζημιές) περιόδου ιδιοκτητών μητρικής	(3.610)	1.047
<b>Κέρδη / (ζημιές) αναλογούντα στους κοινούς μετόχους μητρικής</b>	<b>(3.610)</b>	<b>1.047</b>
Μεσοσταθμικός αριθμός κοινών μετοχών κατά την περίοδο	50.014.177	9.971.190
<b>Κέρδη / (ζημιές) ανά μετοχή - βασικά (σε €)</b>	<b>(0,0722)</b>	<b>0,1050</b>

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 31/03/2024, 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.

**13. Επενδυτικοί τίτλοι**

Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος	
	31/03/2024	31/12/2023
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	69.050	139.575
Εταιρικά Ομόλογα Εσωτερικού	222	218
Εταιρικά Ομόλογα Εξωτερικού	537	528
Μετοχές εισηγμένες – Εξωτερικού	6.190	5.634
<b>Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων</b>	<b>75.999</b>	<b>145.955</b>



**Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)**

<b>(Ποσά σε χιλ. €)</b>	<b>Όμιλος</b>	
	<b>31/03/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	111.742	112.849
Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου	117.206	0
Κρατικά Ομόλογα εξωτερικού	55.998	31.228
<b>Κρατικά Ομόλογα</b>	<b>284.946</b>	<b>144.077</b>
Εκδοτών εσωτερικού	3.117	3.066
Εκδοτών εξωτερικού	38.241	30.298
<b>Εταιρικά εισηγμένα ομόλογα</b>	<b>41.358</b>	<b>33.365</b>
<b>Ομόλογα</b>	<b>326.304</b>	<b>177.442</b>
Εισηγμένες (Εσωτερικού)	1.343	1.133
Εισηγμένες (Εξωτερικού)	7	8
Μη Εισηγμένες (Εσωτερικού)	684	684
<b>Μετοχές</b>	<b>2.034</b>	<b>1.824</b>
<b>Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)</b>	<b>328.338</b>	<b>179.266</b>

**Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στο αποσβέσιμο κόστος**

<b>(Ποσά σε χιλ. €)</b>	<b>Όμιλος</b>	
	<b>31/03/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
Κρατικά Ομόλογα Εξωτερικού	24.620	24.609
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	150.553	150.601
Εταιρικά-Μη Εισηγμένα-Εξωτερικού	0	0
Εταιρικά-Εισηγμένα-Εξωτερικού	136.393	134.386
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(374)	(412)
<b>Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στο αποσβέσιμο κόστος</b>	<b>311.193</b>	<b>309.183</b>

**14. Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες αποτιμώμενα στο αποσβέσιμο κόστος**

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος	
	31/03/2024	31/12/2023
<b>Περιγραφή</b>		
Πιστωτικές Κάρτες	46.034	46.343
Καταναλωτικά	230.783	230.525
Στεγαστικά	400.415	400.154
Λοιπά	4.817	5.157
<b>Σε ιδιώτες</b>	<b>682.050</b>	<b>682.179</b>
<b>Σε νομικά πρόσωπα</b>	<b>2.714.048</b>	<b>2.569.631</b>
<b>Στο Δημόσιο</b>	<b>20.323</b>	<b>20.505</b>
<b>Καθαρή Επένδυση σε χρηματοδοτική μίσθωση</b>	<b>213.129</b>	<b>211.444</b>
<b>Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (προ προβλέψεων)</b>	<b>3.629.551</b>	<b>3.483.759</b>
<b>Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους</b>	<b>(1.220.522)</b>	<b>(1.215.868)</b>
<b>Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (μετά από προβλέψεις)</b>	<b>2.409.029</b>	<b>2.267.892</b>

Στις 27/10/2023 ολοκληρώθηκε η διαδικασία επαναπόκτησης του συνόλου των ομολόγων ενδιάμεσης εξοφλητικής προτεραιότητας (mezzanine note) της τιτλοποίησης "Metexelixis" καθώς και ενδιάμεσης και κατώτερης εξοφλητικής προτεραιότητας (junior note) της τιτλοποίησης "Omega και επαναφοράς αυτών στην προ τιτλοποίησης κατάσταση, ήτοι ως Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών.

Η κίνηση των προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου για το 2023 έχουν ως κάτωθι:

**Κίνηση προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου**

Όμιλος

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)	Στάδιο 1 (Stage 1)	Στάδιο 2 (Stage 2)	Στάδιο 3 (Stage 3)	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης 1/1/2023	(5.134)	(9.213)	(392.207)	<b>(406.553)</b>
Προβλέψεις και αναστροφές προβλέψεων εντός του πρώτου τριμήνου του 2023	798	498	1.171	<b>2.467</b>
Διαγραφές προβλέψεων εντός του πρώτου τριμήνου του 2023	0	0	1.676	<b>1.676</b>
Μεταφορές μεταξύ σταδίων	(435)	(1.379)	1.814	<b>0</b>
<b>Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου 31/03/2023</b>	<b>(4.771)</b>	<b>(10.093)</b>	<b>(387.545)</b>	<b>(402.409)</b>
<b>Μεταβολές περιόδου 1/4/2023 - 31/12/2023</b>				
Προβλέψεις και αναστροφές προβλέψεων εντός του 2023	(5.968)	6.541	(2.660)	<b>(2.087)</b>
Αναγνώριση προβλέψεων από ανταλλαγή ομολόγων με δάνεια Omega & Metexelixis	(1)	(77.854)	(974.330)	<b>(1.052.185)</b>
Διαγραφές προβλέψεων εντός του 2023	1	5.639	235.173	<b>240.813</b>
Μεταφορές μεταξύ σταδίων	(1.247)	(5.502)	6.748	<b>0</b>
<b>Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου 31/12/2023</b>	<b>(11.985)</b>	<b>(81.268)</b>	<b>(1.122.614)</b>	<b>(1.215.868)</b>

Η κίνηση των προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου για το πρώτο τρίμηνο του 2024 έχει ως κάτωθι:

**Κίνηση προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου**

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)	Όμιλος			Σύνολο
	Στάδιο 1 (Stage 1)	Στάδιο 2 (Stage 2)	Στάδιο 3 (Stage 3)	
Υπόλοιπο έναρξης 1/1/2024	(11.985)	(81.268)	(1.122.614)	<b>(1.215.868)</b>
Προβλέψεις και αναστροφές προβλέψεων εντός του 2024	5.831	9.859	(31.601)	<b>(15.911)</b>
Διαγραφές προβλέψεων εντός του 2024	0	0	11.256	<b>11.256</b>
Μεταφορές μεταξύ σταδίων	(246)	53.563	(53.317)	<b>0</b>
<b>Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου 31/03/2024</b>	<b>(6.400)</b>	<b>(17.846)</b>	<b>(1.196.276)</b>	<b>(1.220.522)</b>

Οι προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου για το πρώτο τρίμηνο του 2024 και 2023 διακρίνονται ως κάτωθι:

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	Όμιλος	
	31/03/2024	31/03/2023
Αναστροφή πρόβλεψης απομείωσης / (Απομείωση) δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	(15.911)	2.467
Αναστροφή πρόβλεψης απομείωσης / (Απομείωση) στοιχείων εκτός ισολογισμού	1.271	(695)
Αποτέλεσμα από αποτίμηση επενδυτικών τίτλων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	(14)	(10)
Αναστροφή πρόβλεψης απομείωσης / (Απομείωση) επενδυτικών τίτλων στο αποσβέσιμο κόστος	38	1.825
<b>Σύνολο</b>	<b>(14.616)</b>	<b>3.588</b>

## Όμιλος

31/03/2024

(Ποσά σε χιλ. €)	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)	Λογιστική αξία
<b>Πίστη Ιδιωτών</b>				
Αξία προ απομείωσης	146.115	26.027	509.909	<b>682.050</b>
Πρόβλεψη απομείωσης	(901)	(827)	(254.506)	<b>(256.234)</b>
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	145.214	25.200	255.403	<b>425.816</b>
<b>Επιχειρηματική Πίστη</b>				
Αξία προ απομείωσης	1.133.571	72.507	1.721.100	<b>2.927.178</b>
Πρόβλεψη απομείωσης	(5.434)	(17.019)	(941.770)	<b>(964.223)</b>
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	1.128.137	55.488	779.330	<b>1.962.955</b>
<b>Δημόσιος Τομέας</b>				
Αξία προ απομείωσης	20.323	0	0	<b>20.323</b>
Πρόβλεψη απομείωσης	(66)	0	0	<b>(66)</b>
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	20.257	0	0	<b>20.257</b>
<b>Σύνολο δανείων κατά πελατών</b>				
Συνολική αξία προ απομείωσης	<b>1.300.008</b>	<b>98.534</b>	<b>2.231.009</b>	<b>3.629.551</b>
Συνολική πρόβλεψη απομείωσης	<b>(6.400)</b>	<b>(17.846)</b>	<b>(1.196.276)</b>	<b>(1.220.522)</b>
<b>Συνολική καθαρή αξία δανείων</b>	<b>1.293.608</b>	<b>80.688</b>	<b>1.034.733</b>	<b>2.409.029</b>

31/12/2023

(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
<b>Πίστη Ιδιωτών</b>				
Αξία προ απομείωσης	145.444	25.388	511.346	<b>682.179</b>
Πρόβλεψη απομείωσης	(926)	(1.025)	(243.153)	<b>(245.104)</b>
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	144.518	24.364	268.193	<b>437.075</b>
<b>Επιχειρηματική Πίστη</b>				
Αξία προ απομείωσης	1.072.578	236.362	1.472.136	<b>2.781.076</b>
Πρόβλεψη απομείωσης	(10.891)	(80.244)	(879.461)	<b>(970.596)</b>
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	1.061.687	156.118	592.675	<b>1.810.480</b>
<b>Δημόσιος Τομέας</b>				
Αξία προ απομείωσης	20.505	0	0	<b>20.505</b>
Πρόβλεψη απομείωσης	(169)	0	0	<b>(169)</b>
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	20.336	0	0	<b>20.336</b>
<b>Σύνολο δανείων κατά πελατών</b>				
Συνολική αξία προ απομείωσης	<b>1.238.527</b>	<b>261.750</b>	<b>1.983.483</b>	<b>3.483.759</b>
Συνολική πρόβλεψη απομείωσης	<b>(11.985)</b>	<b>(81.268)</b>	<b>(1.122.614)</b>	<b>(1.215.868)</b>
<b>Συνολική καθαρή αξία δανείων</b>	<b>1.226.541</b>	<b>180.482</b>	<b>860.868</b>	<b>2.267.892</b>

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

## 15. Συμμετοχές σε θυγατρικές εταιρείες

(Ποσά σε χιλ. €)

31/03/2024

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%	5.453	100	100
<b>Συμμετοχές σε θυγατρικές</b>					<b>100</b>	<b>100</b>

(Ποσά σε χιλ. €)

31/12/2023

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%	5.391	100	100
<b>Συμμετοχές σε θυγατρικές</b>					<b>100</b>	<b>100</b>

## 16. 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 31/03/2024 σε ότι αφορά στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I ανήλθε στο ποσό των 2.539 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. Από τις ως άνω συμμετοχές στην κατάσταση αποτελεσμάτων της κλειόμενης περιόδου 2024 έχει καταγραφεί κέρδος από την αποτίμηση των εταιρειών ύψους 9 χιλ. ευρώ περίπου.

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

**31/03/2024**

Ειδική συμμετοχή (Ποσά σε χιλ. €)	Χώρα Έδρας	% Συμμετοχής	Κόστος κτήσης
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I	Ελλάδα	50%	2.539

**31/12/2023**

Ειδική συμμετοχή (Ποσά σε χιλ. €)	Χώρα Έδρας	% Συμμετοχής	Κόστος κτήσης
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I	Ελλάδα	50%	2.531

## 17. Άυλα περιουσιακά στοιχεία

Τα άυλα περιουσιακά στοιχεία του Ομίλου περιλαμβάνουν κυρίως λογισμικά προγράμματα τα οποία κατά την 31/03/2024 ανέρχονταν σε ποσό 60.994 χιλ. ευρώ έναντι ποσού 59.441 χιλ. ευρώ για την συγκριτική χρήση που έληξε την 31/12/2023.

## 18. Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια

Τα ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια του Ομίλου χρησιμοποιούνται είτε για λειτουργικές εργασίες της Τράπεζας και των εταιρειών του Ομίλου, είτε για διοικητικούς σκοπούς. Κατά την 31/03/2024 η αξία τους ανήλθε σε 26.165 χιλ. ευρώ έναντι 34.056 χιλ. ευρώ της 31/12/2023 σε επίπεδο Ομίλου, κυρίως λόγω της μεταφοράς ιδιοχρησιμοποιούμενου ακινήτου στα διακρατούμενα προς πώληση στοιχεία ενεργητικού αξίας € 7.453 χιλ. ευρώ.

Οι προσθήκες των ιδιοχρησιμοποιούμενων ενσώματων παγίων εντός του 1<sup>ου</sup> τριμήνου του 2024 ανήλθαν σε 41 χιλ. ευρώ, ενώ της συγκριτικής περιόδου σε 31 χιλ. ευρώ.

## 19. Στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση

Ο Όμιλος, στο πλαίσιο των ενεργειών που αποτυπώνονται στο Επιχειρηματικό Σχέδιο 2022-2025, εκκίνησε τη διαδικασία πώλησης ακινήτων που είναι ταξινομημένα στην κατηγορία «Επενδύσεις σε ακίνητα». Ο Όμιλος έχει κατατάξει στα στοιχεία Ενεργητικού Διακρατούμενα προς πώληση επενδυτικά ακίνητα τα οποία είναι άμεσα διαθέσιμα προς πώληση. Η πώλησή τους έχει εγκριθεί από τα αρμόδια διοικητικά όργανα και η εκποίησή τους αναμένεται να έχει ολοκληρωθεί σταδιακά εντός των επόμενων 12 μηνών. Η εύλογη αξία των ανωτέρω ακινήτων κατά την 31/12/2023 ανήλθε σε 11,5 εκατ. ευρώ.

Το 1<sup>ο</sup> τρίμηνο του 2024 πραγματοποιήθηκε πώληση 2 ακινήτων συνολικής αξίας 1,422 εκατ. ευρώ έναντι τιμήματος 1,433 εκατ. ευρώ. Το κέρδος από την πώληση ύψους 11 χιλ ευρώ αναγνωρίστηκε ως έσοδο και περιλαμβάνεται στη κατηγορία «Λοιπά έσοδα / έξοδα».

Κατά τη διάρκεια του 1<sup>ου</sup> τριμήνου 2024 πραγματοποιήθηκε μεταφορά ενός ακινήτου από τα ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα στα διακρατούμενα προς πώληση αξίας 7.543 χιλ. ευρώ. Η εύλογη αξία για 9 ακίνητα επαναπροσδιορίστηκε βάσει του συμφωνημένου τιμήματος πώλησης αυξάνοντας την αξία τους κατά 3,3 εκατ. ευρώ, ποσό το οποίο αναγνωρίστηκε ως έσοδο και περιλαμβάνεται στη κατηγορία «Λοιπά έσοδα / έξοδα».

Η συνολική εύλογη αξία των ακινήτων διακρατούμενων προς πώληση κατά την 31/03/2024 ανέρχεται σε 20,9 εκατ. ευρώ.

## 20. Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος	
	31/03/2024	31/12/2023
<b>Περιγραφή</b>		
Καταθέσεις όψεως	6.384	8.637
<b>Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα</b>	<b>6.384</b>	<b>8.637</b>

## 21. Υποχρεώσεις προς πελάτες

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος	
	31/03/2024	31/12/2023
<b>Περιγραφή</b>		
Τρεχούμενοι	39.313	44.526
Ταμειυτηρίου	462.909	456.982
Προθεσμίας	1.559.972	1.525.228
Δεσμευμένες	70	5
<b>Καταθέσεις Ιδιωτών</b>	<b>2.062.264</b>	<b>2.026.741</b>
Όψεως	331.410	292.555
Προθεσμίας	324.975	343.828
Δεσμευμένες	1.170	1.188
<b>Καταθέσεις επιχειρήσεων</b>	<b>657.555</b>	<b>637.570</b>
Όψεως	256.576	416.942
Προθεσμίας	113.693	33.607
<b>Καταθέσεις Δημοσίων Επιχειρήσεων</b>	<b>370.268</b>	<b>450.550</b>
Όψεως	24.963	23.415
Ταμειυτηρίου	1.364	1.458
<b>Λοιπές Καταθέσεις</b>	<b>26.327</b>	<b>24.874</b>
<b>Λοιπές υποχρεώσεις προς πελάτες</b>	<b>8.302</b>	<b>6.450</b>
<b>Υποχρεώσεις προς πελάτες</b>	<b>3.124.717</b>	<b>3.146.184</b>

## 22. Εκδοθείσες ομολογίες

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<sup>η</sup> 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 2024, τα προαναφερθέντα κεφαλαιακά μέσα ανέρχονταν σε 99,95 εκατ. ευρώ, έπειτα από την αφαίρεση 0,3 εκατ. ευρώ εξόδων έκδοσης.

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	Όμιλος			
	31/03/2024		31/12/2023	
	Μέσο Επιτόκιο περιόδου	Λογιστική Αξία	Μέσο Επιτόκιο περιόδου	Λογιστική Αξία
Ομόλογο μειωμένης εξασφάλισης (LOWER TIER II)	6,41%	99.951	6,41%	99.938
<b>Εκδοθείσες ομολογίες</b>		<b>99.951</b>		<b>99.938</b>

## 23. Ίδια Κεφάλαια

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	Όμιλος	
	31/03/2024	31/12/2023
Καταβλημένο (κοινές μετοχές)	2.501	2.501
<b>Μετοχικό κεφάλαιο</b>	<b>2.501</b>	<b>2.501</b>
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	687.652	687.652
Αποθεματικά	886.664	884.390
Σωρευμένες ζημίες	(1.131.715)	(1.128.105)
<b>Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων</b>	<b>445.102</b>	<b>446.438</b>

### Μετοχικό κεφάλαιο

Με την από 30/12/2022 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, αποφασίστηκε η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά ποσό €1.753.136,55, με την έκδοση 35.062.731 νέων κοινών ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας €0,05 εκάστης, με δικαίωμα προτίμησης υπέρ των υφιστάμενων μετόχων της Τράπεζας. Η διαφορά μεταξύ της ονομαστικής αξίας των Νέων Μετοχών και της τιμής διάθεσης αυτών, ήτοι συνολικά €471.593.731,95 άχθεται σε πίστωση του λογαριασμού των ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας «Διαφορά υπέρ το άρτιο». Μετά τα ανωτέρω, το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε ευρώ 2.251.696,05 και διαιρείται σε 45.033.921 κοινές, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας ευρώ πέντε λεπτά (€0,05) η κάθε μία. Η πιστοποίηση της εμπρόθεσμης και ολικής καταβολής του συνολικού ποσού της Αύξησης του Μετοχικού Κεφαλαίου πραγματοποιήθηκε σύμφωνα με τις προβλέψεις του άρθρου 20 του Ν. 4548/2018 και διαπιστώθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας που ολοκληρώθηκε στις 26/4/2023.

Με την από 08/11/2023 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου αποφασίστηκε η κεφαλαιοποίηση του ειδικού αποθεματικού ποσού €63.944.501,88 που είχε σχηματιστεί στο πλαίσιο υλοποίησης των προβλέψεων του άρθρου 27Α του ν. 4172/2013 καθώς και της Πράξης του Υπουργικού Συμβουλίου 28/06.07.2021, όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει, και η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά ονομαστική αξία € 249.012,80 με την έκδοση 4.980.256 κοινών μετοχών ονομαστικής αξίας ευρώ πέντε λεπτά (€ 0,05) εκάστης. 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 € 63.695.489,08 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, το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε ευρώ 2.500.708,85 και διαιρείται σε 50.014.177 κοινές, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας ευρώ πέντε λεπτά (€ 0,05) η κάθε μία.

### Ίδιες Μετοχές

Κατά την 31/03/2024, η Τράπεζα δεν κατείχε ίδιες μετοχές.



**24. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη**

(ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος	
	31/3/2024	31/12/2023
<b>Συναλλαγές με συνδεδεμένες εταιρείες</b>		
Απαιτήσεις	44.579	51.781
Υποχρεώσεις	22.833	25.149
Εκτός Ισολογισμού στοιχεία	37.354	37.405
	<b>1/1 -</b>	<b>1/1 -</b>
	<b>31/3/2024</b>	<b>31/3/2023</b>
Έσοδα	1.079	38
Έξοδα	214	394
<b>Συναλλαγές με Μέλη Διοίκησης</b>	<b>31/3/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
Απαιτήσεις (δάνεια)	50	78
Υποχρεώσεις (καταθέσεις)	512	483
	<b>1/1 -</b>	<b>1/1 -</b>
	<b>31/3/2024</b>	<b>31/3/2023</b>
Τόκοι έσοδα	0	0
Τόκοι έξοδα	1	0
Μισθοί	587	848
Αμοιβές συνεδριάσεων μελών Δ.Σ.	245	200
<b>Σύνολο αμοιβών μελών Διοικήσεως</b>	<b>833</b>	<b>1.048</b>

Τα συνδεδεμένα μέρη της Τράπεζας περιλαμβάνουν:

(α) την οικονομική οντότητα που ασκεί έλεγχο πάνω στην Τράπεζα, ήτοι το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ), την Παγκρήτια Τράπεζα, την Thrivest Holding LTD, το Ταμείο Μηχανικών και Εργοληπτών Δημοσίων Έργων (Τ.Μ.Ε.Δ.Ε.) και τον Ηλεκτρονικό Εθνικό Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης 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 16), και

(ε) τις θυγατρικές εταιρείες (Σημείωση 15).

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 σύνθημα 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 σύνθημα κίνδυνο αποπληρωμής ή δεν περιλαμβάνουν άλλα δυσμενή χαρακτηριστικά.

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 χρήσης έναντι της συγκριτικής χρήσης προήλθε από την καταβολή αποζημιώσεων της Ανώτατης Διοίκησης λόγω αποχώρησης από την Τράπεζα.

## 25. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις

### 25.1 Υποχρεώσεις και δεσμεύσεις ενεργητικού εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης

(Ποσά σε χιλ. €) Περιγραφή	Όμιλος	
	31/03/2024	31/12/2023
<b>Ενδεχόμενες υποχρεώσεις</b>		
Εγγυητικές Επιστολές	534.955	513.737
Ενέγγυες Πιστώσεις	0	1.048
<b>Σύνολο ενδεχόμενων υποχρεώσεων</b>	<b>534.955</b>	<b>514.786</b>
<b>Αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια</b>		
Με λήξη έως 1 έτος	366.106	290.133
Με λήξη πλέον του 1 έτους	33.568	25.914
<b>Σύνολο αχρησιμοποίητων πιστωτικών ορίων</b>	<b>399.674</b>	<b>316.047</b>
<b>Υποχρεώσεις και δεσμεύσεις στοιχείων ενεργητικού εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης</b>	<b>934.629</b>	<b>830.833</b>

## **25.2 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 το 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 31/12/2017 θεωρούνται περαιωμένες φορολογικά. Αναφορικά με τη χρήση 2023, ο φορολογικός έλεγχος είναι σε εξέλιξη.

Κατά την 31/03/2024, ο Όμιλος έχει σχηματίσει πρόβλεψη ύψους 1,68 εκατ. ευρώ περίπου η οποία αφορά τον παρακρατηθέντα φόρο των ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου των φορολογηθέντων εισοδημάτων κατ'ειδικό τρόπο, που δεν κατέστη δυνατό να συμψηφιστεί τα επόμενα πέντε διαδοχικά έτη με φορολογητέα κέρδη.

## **25.3 Νομικά θέματα**

Ο Όμιλος καταγράφει όλες τις υποβληθείσες δικαστικές αγωγές από τρίτους σε βάρος του και εξετάζει την πιθανότητα ευδοκιμήσεως τους καθώς και του πιθανού αποτελέσματος σε συνεργασία με τη Νομική Υπηρεσία. Για τις περιπτώσεις όπου πιθανολογεί την αρνητική έκβαση των υποθέσεων και το αποτέλεσμά 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 31/03/2024 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 5.888 χιλ. ευρώ (31/12/2023: 5.901 χιλ. ευρώ).

## **25.4 Λοιπές προβλέψεις**

Την 31/03/2024 το ποσό των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου από εκτός ισολογισμού στοιχεία, ανέρχεται σε 11.482 χιλ. ευρώ (31/12/2023: 12.752 χιλ. ευρώ).

## **26. Γεγονότα μεταγενέστερα της 31<sup>ης</sup> Μαρτίου 2024**

Στις 27/06/2024 η Τράπεζα έλαβε επιστολή από την Τράπεζα της Ελλάδος στο πλαίσιο των ενεργειών της σκοπούμενης συγχώνευσης. Σχετική αναφορά έχει συμπεριληφθεί στη σημείωση «2.2. Συνέχιση δραστηριότητας» της εν λόγω ενδιάμεσης συνοπτικής ενοποιημένης χρηματοοικονομικής πληροφόρησης της 31/03/2024.