

**Συνοπτικές Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις
της περιόδου
1^η Ιανουαρίου έως 30^η Σεπτεμβρίου 2023**

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ.....	3
ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ.....	4
ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ.....	5
ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ	6
1. Γενικές πληροφορίες.....	7
2. Πλαίσιο κατάρτισης	7
2.1 Συνέχιση της επιχειρηματικής δραστηριότητας	8
2.2 Νέα Πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες	9
3. Διαχείριση Χρηματοοικονομικών κινδύνων	10
3.1 Πιστωτικός Κίνδυνος	10
3.3 Κίνδυνος Ρευστότητας.....	13
3.2 Κεφαλαιακή Επάρκεια	13
4. Εύλογη αξία χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού και υποχρεώσεων	15
4.1 Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων που δεν τηρούνται σε εύλογες αξίες	15
4.2 Ιεραρχία της εύλογης αξίας.....	16
5. Καθαρά έσοδα από τόκους.....	18
6. Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες.....	18
7. Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	19
8. Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου	19
9. Φόρος εισοδήματος.....	19
10. Κέρδη ανά μετοχή.....	20
11. Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα.....	21
12. Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	21
13. Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	22
14. Συμμετοχές σε θυγατρικές και συγγενείς επιχειρήσεις	23
15. Υποχρεώσεις προς την κεντρική τράπεζα	24
16. Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα.....	24
17. Υποχρεώσεις προς πελάτες	25
18. Μετοχικό κεφάλαιο.....	25
19. Δεσμεύσεις, ενδεχόμενες υποχρεώσεις και απαιτήσεις.....	26
20. Υπόλοιπα συνδεδεμένων μερών	28
20.1 Συναλλαγές με τις συγγενείς εταιρίες του Ομίλου της Optima bank.....	29
20.2 Συναλλαγές με διευθυντικά στελέχη, μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και συγγενικά πρόσωπα.....	29
20.3 Αμοιβές διευθυντικών στελεχών και μελών του Διοικητικού Συμβουλίου	30
21. Πληροφόρηση κατά τομέα.....	30
22. Γεγονότα μεταγενέστερα των χρηματοοικονομικών καταστάσεων	31

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

	1/1/2023 - 30/9/2023	1/1/2022 - 30/9/2022
<i>Ποσά σε Ευρώ '000</i>		
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	118.465	41.638
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	(19.512)	(2.233)
Καθαρά έσοδα από τόκους	98.953	39.405
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	27.521	18.385
Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες	(4.977)	(2.860)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	22.544	15.526
Έσοδα από μερίσματα	123	138
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	12.574	7.058
Λοιπά λειτουργικά αποτελέσματα	844	93
Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες	135.038	62.219
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(19.797)	(15.781)
Γενικά λειτουργικά έξοδα	(13.597)	(10.274)
Αποσβέσεις	(5.090)	(4.482)
Σύνολο εξόδων	(38.484)	(30.537)
Σύνολο αποτελεσμάτων προ προβλέψεων και φόρων	96.554	31.682
Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου	(8.718)	(3.807)
Σύνολο προβλέψεων	(8.718)	(3.807)
Κέρδη προ φόρων	87.836	27.875
Φόρος εισοδήματος	(15.695)	(1.231)
Κέρδη μετά από φόρους (α)	72.141	26.645
Λοιπά συνολικά εισοδήματα		
Στοιχεία που μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα		
Αποθεματικό αξιογράφων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων	2.293	(7.817)
Αναβαλλόμενη φορολογία αποθεματικού αξιογράφων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων	(504)	1.845
Πρόβλεψη απομείωσης χρεωστικών τίτλων	(49)	(299)
Σύνολο στοιχείων που μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα	1.740	(6.271)
Λοιπά συνολικά εισοδήματα μετά από φόρους (β)	1.740	(6.271)
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα χρήσης μετά από φόρους (α)+(β)	73.881	20.374
Κέρδη αποδιδόμενα σε:		
Μετόχους της μητρικής	72.141	26.645
Μη ελέγχουσες συμμετοχές	1	0
	72.141	26.645
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα χρήσης αποδιδόμενα σε:		
Μετόχους της μητρικής	73.880	20.374
Μη ελέγχουσες συμμετοχές	1	0
	73.881	20.374
Κέρδη ανά μετοχή μετά από φόρους - βασικά και αναπροσαρμοσμένα (σε €)	1,55	0,69

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

ΟΜΙΛΟΣ**ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ**

<i>Ποσά σε Ευρώ '000</i>	Σημ.	30/9/2023	31/12/2022
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα	11	587.892	215.240
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	12	120.815	94.642
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων		305.281	211.653
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα		8.588	8.084
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	13	2.209.763	1.674.523
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων		87.732	93.256
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος		235.148	174.464
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	14	449	448
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία		10.697	11.841
Άυλα πάγια στοιχεία		10.666	10.324
Δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων		18.338	19.436
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση		6.331	6.353
Απαιτήσεις λογαριασμών περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών		32.354	61.051
Ταμείο εγγύησης καταθέσεων και επενδύσεων & εγγυήσεις εξασφάλισης επενδυτικών προϊόντων		15.181	12.495
Τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις		4.749	223
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού		26.460	13.704
Σύνολο ενεργητικού		3.680.442	2.607.737
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ & ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
Υποχρεώσεις προς την κεντρική τράπεζα	15	0	64.284
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	16	120.207	20.066
Υποχρεώσεις προς πελάτες	17	3.119.644	2.177.209
Υποχρεώσεις λογαριασμών περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών		46.084	39.411
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα		917	6.958
Υποχρεώσεις από μισθώσεις		19.388	20.259
Υποχρεώσεις στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία		657	550
Υποχρεώσεις φόρου εισοδήματος		16.310	4.064
Λοιπές υποχρεώσεις		25.533	19.259
Προβλέψεις		3.262	2.724
Σύνολο υποχρεώσεων		3.352.002	2.354.784
Ίδια κεφάλαια			
Μετοχικό κεφάλαιο	18	181.795	160.279
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο		10.885	0
Μετατρέψιμο ομολογιακό δάνειο		0	60.000
Αποθεματικό Εύλογης Αξίας μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων		(4.988)	(6.727)
Λοιπά αποθεματικά		21.941	19.810
Συσσωρευμένα κέρδη/ (ζημίες)		118.789	19.573
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων που αναλογούν σε μετόχους της Εταιρείας		328.422	252.935
Μη ελέγχουσες συμμετοχές		19	18
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		328.440	252.953
Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων		3.680.442	2.607.737

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

ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

Ποσά σε Ευρώ '000

	Μετοχικό κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Αποθεματικά εύλογης αξίας	Λοιπά αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον	Μετατρέψιμο ομολογιακό δάνειο	Σύνολο	Μη ελέγχουσες συμμετοχές	Σύνολο
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2022	160.279	0	(946)	18.859	(21.889)	0	156.304	0	156.304
Καθαρά αποτελέσματα χρήσης	0	0	0	0	26.645	0	26.645	0	26.645
Λοιπά συνολικά εισοδήματα									
Κέρδη/(ζημιές) αποτίμησης μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	0	(7.817)	0	0	0	(7.817)	0	(7.817)
Κέρδη/(ζημιές) μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	0	(299)	0	0	0	(299)	0	(299)
Μείον: Φόρος που αναλογεί	0	0	1.845	0	0	0	1.845	0	1.845
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα (μετά από φόρους)	0	0	(6.271)	0	26.645	0	20.374	0	20.374
Καθαρές αναλογιστικές ζημιές αναγνωριζόμενες απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Σύνολο συναλλαγών με ιδιοκτήτες	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Υπόλοιπο 30 Σεπτεμβρίου 2022	160.279	0	(7.217)	18.859	4.756	0	176.678	0	176.678
Υπόλοιπο 1 Οκτωβρίου 2022	160.279	0	(7.217)	18.859	4.756	0	176.678	0	176.678
Καθαρά αποτελέσματα χρήσης	0	0	0	0	15.780	0	15.780	2	15.782
Λοιπά συνολικά εισοδήματα									
Κέρδη/(ζημιές) αποτίμησης μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	0	707	0	0	0	707	0	707
Κέρδη/(ζημιές) μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	0	(62)	0	0	0	(62)	0	(62)
Μείον: Φόρος που αναλογεί	0	0	(156)	0	0	0	(156)	0	(156)
Καθαρές αναλογιστικές ζημιές αναγνωριζόμενες απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	0	0	4	0	0	4	(0)	4
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα (μετά από φόρους)	0	0	489	4	15.780	0	16.273	2	16.275
Έκδοση μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου	0	0	0	0	0	60.000	60.000	0	60.000
Σχηματισμός τακτικού αποθεματικού	0	0	0	418	(418)	0	0	0	0
Μεταφορές	0	0	0	530	(546)	0	(16)	16	(0)
Σύνολο συναλλαγών με ιδιοκτήτες	0	0	0	947	(963)	60.000	59.984	16	60.000
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022	160.279	0	(6.727)	19.810	19.573	60.000	252.935	18	252.953
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2023	160.279	0	(6.727)	19.810	19.573	60.000	252.935	18	252.953
Καθαρά αποτελέσματα χρήσης	0	0	0	0	72.141	0	72.141	1	72.141
Λοιπά συνολικά εισοδήματα									
Κέρδη/(ζημιές) αποτίμησης μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	0	2.293	0	0	0	2.293	0	2.293
Κέρδη/(ζημιές) μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	0	(49)	0	0	0	(49)	0	(49)
Μείον: Φόρος που αναλογεί	0	0	(504)	0	0	0	(504)	0	(504)
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα (μετά από φόρους)	0	0	1.740	0	72.141	0	73.880	1	73.881
Μείωση μετοχικού κεφαλαίου	(30.476)	0	0	0	30.476	0	0	0	0
Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου	0	(672)	0	0	0	0	(672)	0	(672)
Φόρος που αναλογεί επί των εξόδων αύξησης μετοχικού κεφαλαίου	0	148	0	0	0	0	148	0	148
Μετατροπή ομολογιακού δανείου σε μετοχικό κεφάλαιο και αποθεματικό υπέρ το άρτιο	48.591	11.409	0	0	0	(60.000)	0	0	0
Κεφαλαιοποίηση κερδών	3.400	0	0	0	(3.400)	0	0	0	0
Διάθεση μετοχών στο προσωπικό	0	0	0	2.130	0	0	2.130	0	2.130
Σύνολο συναλλαγών με ιδιοκτήτες	21.516	10.885	0	2.130	27.076	(60.000)	1.606	0	1.606
Υπόλοιπο 30 Σεπτεμβρίου 2023	181.795	10.885	(4.988)	21.941	118.789	0	328.422	19	328.440

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

ΟΜΙΛΟΣ**ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ**

Ποσά σε Ευρώ '000

		1/1/2023 - 30/9/2023	1/1/2022 - 30/9/2022
	Σημ.		
Λειτουργικές δραστηριότητες			
Κέρδη/(Ζημιές) προ φόρων		87.836	27.875
<i>Προσαρμογές για:</i>			
Αποσβέσεις		5.048	4.502
Ζημιές εύλογης αξίας χρηματοοικονομικών μέσων		(6.042)	4.541
Τόκοι και λοιπά έξοδα μη ταμειακά		894	547
Έσοδα από μερίσματα		(123)	(138)
(Κέρδη)/Ζημιές από αποτίμηση παραγώγων		(6.532)	(17.177)
Πρόβλεψη για παροχές σε εργαζομένους μετά την συνταξιοδότηση		108	92
Παροχές στο προσωπικό σε συμμετοχικούς τίτλους & λοιπές προβλέψεις προσωπικού		2.130	0
Πρόβλεψη για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	8	8.718	3.807
(Κέρδη)/Ζημιές από πώληση στοιχείων ενεργητικού		5	0
Ζημιές / (κέρδη) εύλογης αξίας από απόθεμα δικαιωμάτων εκπομπών ρύπων		1.096	3.714
Έσοδα από προβλέψεις		202	(429)
Συναλλαγματικές διαφορές		0	(80)
(Κέρδη)/Ζημιές από πώληση χρηματοοικονομικών στοιχείων στην εύλογη αξία		(10)	17
		93.330	27.273
Μεταβολές κεφαλαίου κίνησης			
Χρηματοοικονομικά στοιχεία κατεχόμενα προς εμπορία		(86.977)	(58.211)
Απαιτήσεις κατά πελατών		(543.304)	(380.605)
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα		574	(4.591)
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού		6.305	22.670
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα		36.826	(7.106)
Υποχρεώσεις προς πελάτες		942.436	540.876
Λοιπές υποχρεώσεις		13.515	12.881
		462.705	153.187
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν την καταβολή του φόρου εισοδήματος			
<i>Μείον:</i>			
Φόρος εισοδήματος που καταβλήθηκε		(3.551)	(148)
Καταβληθείσες αποζημιώσεις προσωπικού		(62)	0
Καταβληθέντες τόκοι		(5)	(1)
		459.087	153.038
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες			
Επενδυτικές δραστηριότητες			
Απόκτηση συνδεδεμένων, συγγενών, κοινοπραξιών και λοιπών επενδύσεων		(1)	0
Αγορές χρεογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου		(79.295)	(583.558)
Πωλήσεις/λήξεις χρεογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου		19.968	563.695
Εισπραχθέντες τόκοι αξιογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου		5.775	5.458
Εισπράξεις από μερίσματα		123	138
Αγορά ακινήτων και εξοπλισμού		(112)	(852)
Αγορά άυλων περιουσιακών στοιχείων		(2.104)	(1.844)
		(55.647)	(16.964)
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες			
Χρηματοδοτικές δραστηριότητες			
Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου		(672)	0
Εισπράξεις/(αποπληρωμές) από εκδοθέντα /αναληφθέντα δάνεια		(970)	5.086
Εξοφλήσεις υποχρεώσεων μίσθωσης (κεφάλαιο και τόκος)		(2.334)	(2.160)
		(3.976)	2.926
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες			
Επίδραση συναλλαγματικών διαφορών στο ταμείο και στα ταμειακά ισοδύναμα		(13)	70
Καθαρή αύξηση/(μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα		399.451	139.070
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης χρήσης		290.892	129.915
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα τέλους χρήσης	11	690.343	268.985

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

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΣΥΝΟΠΤΙΚΩΝ ΕΝΔΙΑΜΕΣΩΝ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ**1. Γενικές πληροφορίες**

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

Η Τράπεζα παρέχει ένα ευρύ φάσμα τραπεζικών και χρηματιστηριακών υπηρεσιών καθώς και υπηρεσιών επενδυτικής τραπεζικής. Λειτουργεί σύμφωνα με τις διατάξεις του ν.4261/2014, όπως ισχύει, υπό την εποπτεία της Τράπεζας της Ελλάδας, ενώ παράλληλα είναι μέλος του Χρηματιστηρίου Αθηνών και του Χρηματιστηρίου Αξιών της Κύπρου. Την 30/9/2023 απασχολούσε συνολικά 459 άτομα και έχει έδρα στο Δήμο Αμαρουσίου Αττικής (Οδός Αιγιαλείας αρ. 32).

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

Οι παρούσες ενδιάμεσες συνοπτικές χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου της 30/9/2023, έχουν εγκριθεί από το Δ.Σ. της 9/11/2023.

2. Πλαίσιο κατάρτισης

Ο Όμιλος κατήρτισε τις συνοπτικές ενδιάμεσες ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της 30/9/2023 σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο (Δ.Λ.Π.) 34 «Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση», όπως έχει υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, οι οποίες θα πρέπει να αναγνωσθούν σε συνδυασμό με τις ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας της χρήσης που έληξε την 31/12/2022.

Οι λογιστικές αρχές που ακολούθησε ο Όμιλος για τη σύνταξη των ενδιάμεσων συνοπτικών χρηματοοικονομικών καταστάσεων είναι σύμφωνες με αυτές που περιγράφονται στις δημοσιευθείσες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31/12/2022. Επίσης, θα πρέπει να ληφθούν υπόψη οι τροποποιήσεις προτύπων που εκδόθηκαν από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB), υιοθετήθηκαν από την Ευρωπαϊκή Ένωση και εφαρμόστηκαν από 1/1/2023 όπως αναλυτικά αναφέρονται στην σημείωση 2.2.

Οι παρούσες συνοπτικές ενδιάμεσες ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή του ιστορικού κόστους, εκτός των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και παθητικού που επιμετρώνται σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων ή μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων όπως αυτά παρουσιάζονται στην Συνοπτική Ενδιάμεση Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης και στις αντίστοιχες γνωστοποιήσεις, τα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα και τα αποθέματα ρύπων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία .

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

Η σύνταξη των χρηματοοικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) απαιτεί τη χρήση ορισμένων σημαντικών λογιστικών εκτιμήσεων και την άσκηση κρίσης από τη Διοίκηση στη διαδικασία εφαρμογής των λογιστικών αρχών.

2.1 Συνέχιση της επιχειρηματικής δραστηριότητας

Οι οικονομικές καταστάσεις της 30/9/2023 συντάχθηκαν με βάση την αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας.

Η Διοίκηση έλαβε υπόψη της τα εξής:

- Την οικονομική δραστηριότητα στην Ελλάδα που διατηρεί σημαντικό μέρος της αναπτυξιακής δυναμικής του 2022, δεδομένου ότι ο πληθωρισμός επιβραδύνεται, η ανεργία μειώνεται και το ΑΕΠ αυξάνεται, ενώ αναμένεται και η περαιτέρω αξιοποίηση των ευρωπαϊκών κονδυλίων. Παράλληλα συνεκτιμήθηκαν οι γεωπολιτικοί κίνδυνοι, κυρίως σε περιφερειακό επίπεδο και οι επιπτώσεις αυτών στο ενδεχόμενο νέας κλιμάκωσης της ενεργειακής κρίσης, περιορισμού της ανάπτυξης του τουρισμού και αναστολής στην υλοποίηση των ιδιωτικών επενδυτικών σχεδίων.
- Την πρόσφατη αναβάθμιση του αξιόχρεου της Ελλάδας στην επενδυτική βαθμίδα από την S&P, μετά από αυτή που είχε προηγηθεί το Σεπτέμβριο από την DBRS και την προσδοκία για μεγαλύτερη πλέον ζήτηση των ελληνικών ομολόγων, περαιτέρω ανάπτυξη της χρηματιστηριακής αγοράς και νέες κινήσεις αναδιάρθρωσης του χρέους.
- Την αποτελεσματική διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας του Ομίλου, όπως αυτός αποτυπώνεται στους δείκτες Κάλυψης Ρευστότητας (Liquidity Coverage Ratio – LCR) και Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (Net Stable Funding Ratio – NSFR), οι οποίοι διατηρούνται σταθερά πάνω από το ελάχιστο εποπτικό όριο του 100%.
- Τα κέρδη που παρουσίασε ο Όμιλος στο 9μηνο του 2023, σε συνδυασμό με τη συνεχιζόμενη ανάπτυξη και βελτίωση των βασικών οικονομικών μεγεθών.
- Την επιτυχή ολοκλήρωση της αύξησης των ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας κατά €150,9 εκατ. (πριν την αφαίρεση των εξόδων αύξησης μετοχικού κεφαλαίου), η οποία ολοκληρώθηκε με την εισαγωγή του συνόλου των μετοχών της Τράπεζας στην Κύρια Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών στις 04/10/2023 και είχε σαν αποτέλεσμα την ισόποση ενίσχυση των εποπτικών κεφαλαίων και των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας και του Ομίλου, οι οποίοι είναι σημαντικά υψηλότεροι των εποπτικά οριζόμενων κεφαλαιακών απαιτήσεων (σημείωση 3.3).

Με βάση τα ανωτέρω, η Διοίκηση κατέληξε στο συμπέρασμα ότι δεν υπάρχουν αβεβαιότητες για την ικανότητα του Ομίλου να συνεχίσει τις δραστηριότητές του για περίοδο 12 μηνών από την ημερομηνία έγκρισης των Συνοπτικών Ενδιάμεσων Ενοποιημένων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων. Για το λόγο αυτό, ο Όμιλος συνεχίζει να υιοθετεί την αρχή της συνεχιζόμενης δραστηριότητας για την κατάρτιση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

2.2 Νέα Πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες

Παρατίθενται κατωτέρω οι τροποποιήσεις προτύπων που εφαρμόστηκαν από 1/1/2023:

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

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1/1/2023.

Το ανωτέρω πρότυπο και η τροποποίηση του δεν έχουν εφαρμογή στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου.

► **Τροποποίηση Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 17:** «Ασφαλιστήρια Συμβόλαια»: Πρώτη εφαρμογή Δ.Π.Χ.Π. 17 και Δ.Π.Χ.Π. 9 – Συγκριτική πληροφόρηση (Κανονισμός 2022/1491/8.9.2022)

Η ανωτέρω τροποποίηση δεν έχει εφαρμογή στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου.

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

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1/1/2023.

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

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

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1/1/2023.

Η ανωτέρω τροποποίηση δεν είχε επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του.

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

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1/1/2023.

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

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

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

Η ημερομηνία υποχρεωτικής εφαρμογής δεν έχει καθοριστεί.

Ο Όμιλος εξετάζει την επίπτωση που η υιοθέτηση της ανωτέρω τροποποίησης θα έχει στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας.

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

Ταξινόμηση υποχρεώσεων σε βραχυπρόθεσμες και μακροπρόθεσμες.

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

Ο Όμιλος εξετάζει την επίπτωση που η υιοθέτηση της ανωτέρω τροποποίησης θα έχει στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας.

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

Υποχρέωση από τη μίσθωση σε μία συναλλαγή πώλησης και επανεκμίσθωσης.

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

Ο Όμιλος εξετάζει την επίπτωση που η υιοθέτηση της ανωτέρω τροποποίησης θα έχει στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

3. Διαχείριση Χρηματοοικονομικών κινδύνων

3.1 Πιστωτικός Κίνδυνος

Πιστωτικός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος οικονομικής ζημίας λόγω ενδεχόμενης αδυναμίας ή απροθυμίας του αντισυμβαλλόμενου να εκπληρώσει τις συμβατικές του υποχρεώσεις.

Οι μεθοδολογίες διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου προσαρμόζονται ώστε να αντανakλούν το εκάστοτε οικονομικό περιβάλλον. Οι διάφορες μέθοδοι που χρησιμοποιούνται αναθεωρούνται ετησίως ή οποτεδήποτε κριθεί απαραίτητο.

Δάνεια και απαιτήσεις

Όμιλος

Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών και προβλέψεις απομείωσης ανά Στάδιο IFRS 9										
Ποσά σε Ευρώ '000	Στάδιο 1		Στάδιο 2		Στάδιο 3 και POCI		Σύνολο		Καθαρή αξία δανείων και απαιτήσεων πελατών	
	Δάνεια & Απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια & Απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια & Απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια & Απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις		
30/9/2023										
Ιδιώτες										
Καταναλωτικά, Προσωπικά & Λοιπά δάνεια	9.622	154	23	8	1.725	28	11.370	190	11.180	
Στεγαστικά	86.870	352	0	0	9	9	86.879	361	86.518	
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου	23.094	40	0	0	13	13	23.107	53	23.054	
Επιχειρηματικά										
Μεγάλες Επιχειρήσεις	897.042	8.633	71.953	1.868	0	0	968.995	10.501	958.494	
Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	1.044.654	7.067	87.799	4.733	9.120	3.278	1.141.573	15.078	1.126.496	
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου	3.920	5	0	0	0	0	3.920	5	3.915	
Σύνολο	2.065.202	16.251	159.775	6.609	10.867	3.328	2.235.844	26.188	2.209.657	

Σημειώνεται ότι στα υπόλοιπα 30.09.2023 δεν περιλαμβάνονται υπόλοιπα χρεωστικών καταθέσεων όψεως ποσού € 106 χιλ.

Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών και προβλέψεις απομείωσης ανά Στάδιο IFRS 9									
Ποσά σε Ευρώ '000 31/12/2022	Στάδιο 1		Στάδιο 2		Στάδιο 3 και ΡΟCΙ		Σύνολο		Καθαρή αξία δανείων και απαιτήσεις πελατών
	Δάνεια & Απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια & Απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια & Απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια & Απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	
Ιδιώτες									
Καταναλωτικά, Προσωπικά & Λοιπά δάνεια	8.760	461	10	3	1.630	59	10.400	523	9.878
Στεγαστικά	59.311	288	0	0	0	0	59.311	288	59.023
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου	13.002	1	0	0	229	229	13.231	230	13.001
Επιχειρηματικά									
Μεγάλες Επιχειρήσεις	695.886	6.225	40.528	1.124	0	0	736.414	7.349	729.066
Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	820.527	5.700	42.054	1.595	8.597	3.223	871.178	10.518	860.660
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου	2.777	0	0	0	0	0	2.777	0	2.777
Σύνολο	1.600.263	12.674	82.593	2.722	10.456	3.510	1.693.312	18.907	1.674.405

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

Όμιλος

Μεταβολή πρόβλεψης απομείωσης δανείων και απαιτήσεων πελατών σε αποσβεσμένο κόστος

30/9/2023				
Ποσά σε Ευρώ '000	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3 και ΡΟCΙ	Σύνολο
Πρόβλεψη απομείωσης 1/1/2023	12.674	2.722	3.510	18.907
Μεταφορά από στάδιο 1 σε στάδιο 2 ή 3	(4.839)	4.284	555	0
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 1 ή 3	213	(349)	137	0
Μεταφορά από στάδιο 3 σε στάδιο 1 ή 2	0	5	(5)	0
Προβλέψεις περιόδου	8.203	(53)	(114)	8.036
Διαγραφές δανείων	0	0	(756)	(756)
Πρόβλεψη απομείωσης 30/9/2023	16.251	6.609	3.328	26.188

31/12/2022				
Ποσά σε Ευρώ '000	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3 και ΡΟCΙ	Σύνολο
Πρόβλεψη απομείωσης 1/1/2022	10.927	199	2.585	13.711
Μεταφορά από στάδιο 1 σε στάδιο 2 ή 3	(387)	354	33	0
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 1 ή 3	0	(61)	61	0
Μεταφορά από στάδιο 3 σε στάδιο 1 ή 2	0	96	(96)	0
Προβλέψεις περιόδου	4.103	(13)	(736)	3.354
Διαγραφές δανείων	0	0	(3)	(3)
Πρόβλεψη απομείωσης 30/9/2022	14.643	575	1.844	17.062
Πρόβλεψη απομείωσης 1/10/2022	14.643	575	1.844	17.062
Μεταφορά από στάδιο 1 σε στάδιο 2 ή 3	(3.459)	1.574	1.885	0
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 1 ή 3	0	61	(61)	0
Μεταφορά από στάδιο 3 σε στάδιο 1 ή 2	22	(65)	43	0
Προβλέψεις περιόδου	1.467	578	(167)	1.878
Διαγραφές δανείων	0	0	(33)	(33)
Πρόβλεψη απομείωσης 31/12/2022	12.674	2.722	3.510	18.907

Οι διαγραφές του ενιαμήνου του 2023 για τον Όμιλο ανήλθαν σε €756 χιλ. (€36 χιλ. 2022). Δεν υπήρξε αποτέλεσμα από τροποποίηση δανείων κατά το ενιάμηνο του 2023 και τη χρήση του 2022.

Ομόλογα

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

Όμιλος

30/9/2023					
Χρεωστικοί τίτλοι	Που αποτιμώνται σε εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	Που αποτιμώνται σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	Που αποτιμώνται σε αποσβεσμένο κόστος	Σύνολο	Αναμενόμενη πιστωτική ζημιά
A- έως AAA	4.509	24.982	25.866	55.358	159
B- έως BBB+	83.147	220.757	204.990	508.894	425
C- έως CCC+	0	0	4.898	4.898	182
Μη διαβαθμισμένα	0	39.246	0	39.246	0
Σύνολο	87.656	284.985	235.754	608.396	766

Αξίζει να σημειωθεί ότι από το σύνολο της πρόβλεψης αναφορικά με την αναμενόμενη ζημιά ύψους €766 χιλ., τα €160 χιλ. αφορούν το χαρτοφυλάκιο των ομολόγων που αποτιμώνται σε εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων και τα €606 χιλ. αφορούν το χαρτοφυλάκιο των ομολόγων που αποτιμώνται σε αποσβεσμένο κόστος.

31/12/2022					
Χρεωστικοί τίτλοι	Που αποτιμώνται σε εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	Που αποτιμώνται σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	Που αποτιμώνται σε αποσβεσμένο κόστος	Σύνολο	Αναμενόμενη πιστωτική ζημιά
A- έως AAA	8.960	20.797	28.822	58.579	247
B- έως BBB+	84.028	137.152	139.928	361.107	478
C- έως CCC+	0	0	0	0	0
Μη διαβαθμισμένα	0	48.763	6.230	54.993	0
Σύνολο	92.988	206.712	174.981	474.680	725

Σημειώνεται ότι από το σύνολο της πρόβλεψης αναφορικά με την αναμενόμενη ζημιά ύψους €725 χιλ., τα €208 χιλ. αφορούν το χαρτοφυλάκιο των ομολόγων που αποτιμώνται σε εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων και τα €517 χιλ. αφορούν το χαρτοφυλάκιο των ομολόγων που αποτιμώνται σε αποσβεσμένο κόστος.

Όλα τα χρεόγραφα του χαρτοφυλακίου ομολόγων που αποτιμάται σε εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων και του χαρτοφυλακίου ομολόγων που αποτιμάται στο αποσβεσμένο κόστος κατατάσσονται στο στάδιο 1 τόσο την 30/9/2023 όσο και την 31/12/2022.

3.3 Κίνδυνος Ρευστότητας

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

Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζονται τα σχετικά ποσοστά.

Όμιλος

Δείκτες διασφάλισης ρευστότητας	30/9/2023		31/12/2022	
	Απαιτούμενο όριο δείκτη	Δείκτης	Απαιτούμενο όριο δείκτη	Δείκτης
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	LCR>100%	225,94%	LCR>100%	191,11%
Net Stable Funding Ratio (NSFR)	NSFR>100%	130,42%	NSFR>100%	122,36%

3.2 Κεφαλαιακή Επάρκεια

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

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

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

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

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

Με την υπ' αριθμ. 473/3/21.07.2023 απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της ΤτΕ («Καθορισμός εποπτικών απαιτήσεων για το πιστωτικό ίδρυμα «Τράπεζα Optima bank Α.Ε.» βάσει της Εποπτικής Διαδικασίας Εξέτασης και Αξιολόγησης (ΕΔΕΑ)» η Τράπεζα υποχρεούται να διατηρεί σε ατομική και

ενοποιημένη βάση συνολική κεφαλαιακή απαίτηση ΕΔΕΑ (Total SREP Capital Ratio - TSCR) 10,45% και συνολική κεφαλαιακή απαίτηση (Overall Capital Ratio - OCR) 12,95% .

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

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

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

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

Ο δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας του Ομίλου την 30/9/2023 και την 31/12/2022 διαμορφώθηκε ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ	30/9/2023*	30/9/2023	31/12/2022
Μετοχικό κεφάλαιο	254.245	181.795	160.279
Έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	84.212	10.885	0
Λοιπά αποθεματικά	14.823	14.823	13.083
Κέρδη εις νέον	76.110	76.110	19.573
Μείον: Άυλα πάγια στοιχεία	(9.943)	(9.943)	(9.568)
Σύνολο εποπτικών προσαρμογών κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1	7.171	7.171	8.830
Μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1(CET1)	426.617	280.840	192.197
Πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1 (AT1)	0	0	60.000
Πρόσθετο κεφάλαιο της κατηγορίας 1 (AT1)	0	0	60.000
Μέσα κεφαλαίου της κατηγορίας 1(TIER1)	426.617	280.840	252.197
Συνολικά εποπτικά ίδια κεφάλαια	426.617	280.840	252.197
Σύνολο σταθμισμένου έναντι των κινδύνων ενεργητικού	2.360.867	2.360.867	1.831.581
Δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1(CET1 Capital Ratio)	18,07%	11,90%	10,49%
Δείκτης κεφαλαίου της κατηγορίας 1(T1 Capital Ratio)	18,07%	11,90%	13,77%
Συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας (TRCR)	18,07%	11,90%	13,77%

* Τα κονδύλια έχουν υπολογιστεί λαμβάνοντας υπόψιν τα συνολικά αντληθέντα κεφάλαια από την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, η οποία πιστοποιήθηκε στις 3/10/2023, μετά την αφαίρεση των προϋπολογισθέντων δαπανών αύξησης και χωρίς συμπερίληψη των κερδών γ' τριμήνου 2023.

4. Εύλογη αξία χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού και υποχρεώσεων

4.1 Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων που δεν τηρούνται σε εύλογες αξίες

Η εύλογη αξία αντιπροσωπεύει το ποσό για το οποίο κάποιο στοιχείο του ενεργητικού μπορεί να ανταλλαγεί, ή μία υποχρέωση να διακανονισθεί μέσα από μία συνήθη εμπορική πράξη στην κύρια ή στην πιο συμφέρουσα αγορά, κατά την ημερομηνία της επιμέτρησης και υπό τις τρέχουσες συνθήκες της αγοράς (τιμή εξόδου).

(α) Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων

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

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

(β) Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών

Τα Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών παρουσιάζονται μετά την αφαίρεση της αναμενόμενης πρόβλεψης για απομείωση της αξίας τους. Η πλειοψηφία των Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών αφορούν Δάνεια με κυμαινόμενο επιτόκιο και η εύλογη αξία των Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών προσεγγίζει τη λογιστική αξία τους.

(γ) Υποχρεώσεις προς πελάτες

Οι υποχρεώσεις προς πελάτες περιλαμβάνουν καταθέσεις ταμειυτηρίου, όψεως και προθεσμίας. Η εύλογη αξία προσεγγίζει την λογιστική τους αξία.

4.2 Ιεραρχία της εύλογης αξίας

Το Δ.Π.Χ.Α 13 καθορίζει την ιεραρχία της εύλογης αξίας με βάση τα δεδομένα που χρησιμοποιούνται στη διαδικασία αποτίμησης του κάθε χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού και υποχρεώσεων. Η ιεραρχία της εύλογης αξίας διαχωρίζεται σε 3 επίπεδα:

Επίπεδο 1 – Μη προσαρμοσμένες τιμές σε ενεργές αγορές για το συγκεκριμένο στοιχείο ενεργητικού ή υποχρέωσης. Αυτό το επίπεδο περιλαμβάνει εισηγμένες μετοχές, ομόλογα και παράγωγα που διαπραγματεύονται σε ενεργή και οργανωμένη αγορά.

Επίπεδο 2 – Περιλαμβάνει τη συλλογή δεδομένων εκτός των τιμών που περιλαμβάνονται στο επίπεδο 1, όπως τιμές για παρόμοια χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων, τιμές από μη ενεργές αγορές ή άλλα παρατηρήσιμα δεδομένα. Το επίπεδο αυτό περιλαμβάνει την πλειοψηφία των παραγώγων που διαπραγματεύονται σε εξωχρηματιστηριακή αγορά (OTC) η αξία των οποίων προσδιορίζεται με μοντέλα αποτίμησης, προεξόφληση ταμειακών ροών και παρόμοιες τεχνικές με χρήση παρατηρήσιμων στοιχείων που αφορούν τις τιμές των υποκείμενων αξιών, τη μεταβλητότητα αυτών καθώς και καμπύλες επιτοκίων.

Επίπεδο 3 – Περιλαμβάνει τη συλλογή αποτιμήσεων οι οποίες δεν βασίζονται σε μη παρατηρήσιμα δεδομένα της αγοράς. Το επίπεδο αυτό περιλαμβάνει επενδύσεις σε Αμοιβαία Κεφάλαια Επιχειρηματικών Συμμετοχών (Α.Κ.Ε.Σ) και Ομόλογο από τιτλοποίηση δανείων που δεν διαπραγματεύονται σε ενεργή αγορά, όπως και δεν υπάρχουν παρόμοια προϊόντα με αυτά που να διαπραγματεύονται.

Όμιλος

Ιεραρχία κατά την 30^η Σεπτεμβρίου 2023:

<i>Ποσά σε Ευρώ '000</i>				
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού επιμετρούμενα στην εύλογη αξία	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Σύνολο
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	270.417	0	34.864	305.281
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	54	8.533	0	8.588
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	87.732	0	0	87.732
Απόθεμα δικαιωμάτων ρύπων	16.411	0	0	16.411
Σύνολο	374.614	8.533	34.864	418.011

Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων επιμετρούμενα στην εύλογη αξία	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Σύνολο
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	673	244	0	917
Χρηματοοικονομικά στοιχεία παθητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	471	0	0	471
Σύνολο	1.144	244	0	1.388

Ιεραρχία κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2022:

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

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

Σημειώνεται ότι δεν υπήρξαν μετακινήσεις από και προς το επίπεδο 3 κατά το πρώτο εννεάμηνο του 2023.

5. Καθαρά έσοδα από τόκους

Τα καθαρά έσοδα από τόκους αναλύονται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000

	1/1/2023 - 30/9/2023	1/1/2022 - 30/9/2022
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		
Τόκοι τίτλων σταθερής απόδοσης	12.131	4.357
<i>εκ των οποίων στο αποσβεσμένο κόστος</i>	<i>5.892</i>	<i>1.873</i>
<i>εκ των οποίων στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων</i>	<i>991</i>	<i>1.205</i>
<i>εκ των οποίων στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων</i>	<i>5.248</i>	<i>1.279</i>
Τόκοι δανείων	97.777	36.723
Τόκοι από διατραπεζικές συναλλαγές	7.893	375
Τόκοι παραγώγων	53	0
Λοιποί τόκοι έσοδα	610	183
Σύνολο	118.465	41.638
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		
Τόκοι καταθέσεων πελατών	(15.392)	(1.289)
Διατραπεζικές συναλλαγές	(2.866)	(292)
Τόκοι μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου	(366)	0
Τόκοι υποχρεώσεων μίσθωσης	(533)	(546)
Τόκοι παραγώγων	(47)	0
Λοιποί τόκοι έξοδα	(308)	(106)
Σύνολο	(19.512)	(2.233)
Καθαρά έσοδα από τόκους	98.953	39.405

6. Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες

Τα καθαρά έσοδα από προμήθειες αναλύονται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000

	1/1/2023 - 30/9/2023	1/1/2022 - 30/9/2022
Έσοδα προμηθειών		
Εμπορικών συναλλαγών	2.375	1.281
Δανείων & εγγυητικών	11.992	7.360
Επενδυτική τραπεζική	3.332	2.716
Χρηματοστηριακών συναλλαγών	9.823	7.028
Σύνολο εσόδων προμηθειών	27.521	18.385
Έξοδα προμηθειών		
Εμπορικών συναλλαγών	(440)	(432)
Χρηματοστηριακών συναλλαγών	(4.537)	(2.428)
Σύνολο εξόδων προμηθειών	(4.977)	(2.860)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	22.544	15.526

7. Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000

	<u>1/1/2023 - 30/9/2023</u>	<u>1/1/2022 - 30/9/2022</u>
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	<u>12.574</u>	<u>7.058</u>

Τα αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων για την περίοδο 1/1 - 30/9/2023 περιλαμβάνουν κυρίως:

- κέρδος € 6.869 χιλ. από διαχείριση συναλλαγματικής θέσης και πελατειακών συναλλαγών επι προϊόντων συναλλάγματος (έναντι κέρδους € 3.349 χιλ. 1/1 - 30/9/2022)
- κέρδος € 4.087 χιλ. από αγοραπωλησίες ομολόγων και αποτίμηση χαρτοφυλακίου ομολόγων που αποτιμάται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (έναντι ζημιάς € 3.547 χιλ. 1/1 - 30/9/2022)
- κέρδος € 871 χιλ. από επενδύσεις σε μετοχές και παράγωγα προϊόντα αυτών (έναντι κέρδους € 462 χιλ. 1/1 - 30/9/2022)

Στα αποτελέσματα του 2022 ενσωματώνεται κέρδος € 6.588 χιλ. το οποίο αφορά αποτίμηση συμβάσεων παραγώγων ανταλλαγής επιτοκίου, τα οποία αντισταθμίζουν μέρος του επιτοκιακού κινδύνου του ομολογιακού χαρτοφυλακίου. Οι συναλλαγές που αφορούν τα συγκεκριμένα προϊόντα τερματίστηκαν το πρώτο τρίμηνο του 2023.

8. Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου

Η επιβάρυνση των αποτελεσμάτων της χρήσης με προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου για τον Όμιλο αναλύεται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000

	<u>1/1/2023 - 30/9/2023</u>	<u>1/1/2022 - 30/9/2022</u>
Προβλέψεις απομείωσης δανείων	(8.036)	(3.354)
Προβλέψεις απομείωσης εγγυητικών επιστολών	(573)	(597)
Προβλέψεις απομείωσης χρεωστικών τίτλων στο αποσβεσμένο κόστος	(89)	(155)
Προβλέψεις απομείωσης λοιπών απαιτήσεων	(68)	(0)
Προβλέψεις απομείωσης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	49	299
Σύνολο	<u>(8.718)</u>	<u>(3.807)</u>

9. Φόρος εισοδήματος

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000

	<u>1/1/2023 - 30/9/2023</u>	<u>1/1/2022 - 30/9/2022</u>
Αναβαλλόμενος φόρος	483	(876)
Φόρος εισοδήματος	(16.178)	(355)
Σύνολο	<u>(15.695)</u>	<u>(1.231)</u>

Σύμφωνα με τον Νόμο 4172/2013, ο φορολογικός συντελεστής για τη χρήση 2023 και τη συγκριτική περίοδο είναι 22%.

Για την χρήση 2022 ο φορολογικός έλεγχος από τους Ορκωτούς Ελεγκτές για τη λήψη φορολογικού πιστοποιητικού βρίσκεται σε εξέλιξη. Κατά την ολοκλήρωση του φορολογικού ελέγχου, η διοίκηση της Τράπεζας δεν αναμένει να προκύψουν σημαντικές φορολογικές υποχρεώσεις πέραν αυτών, που καταχωρήθηκαν και απεικονίζονται ήδη στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

Για τις ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις, βλέπε σημείωση 19.

10. Κέρδη ανά μετοχή

Βασικά και προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή

Όμιλος

	<u>1/1/2023 - 30/9/2023</u>	<u>1/1/2022 - 30/9/2022</u>
Κέρδη αποδιδόμενα στους ιδιοκτήτες της μητρικής (Ποσά σε Ευρώ '000)	72.141	26.645
Σταθμισμένος μέσος αριθμός των κοινών μετοχών (σε χιλιάδες)	46.434	38.610
Κέρδη μετά από φόρους ανά μετοχή - βασικά και αναπροσαρμοσμένα (σε €)	1,55	0,69

Με την από 22/3/2023 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης, πραγματοποιήθηκε μείωση της ονομαστικής αξίας εκάστης κοινής μετοχής της τράπεζας με ταυτόχρονη αύξηση του συνολικού αριθμού των κοινών ονομαστικών μετοχών από 7.524.840 κοινές ονομαστικές μετοχές σε 37.624.200 κοινές ονομαστικές μετοχές. Σύμφωνα με την παρ.64 του ΔΛΠ 33, ο σταθμισμένος μέσος αριθμός των κοινών μετοχών έχει αναπροσαρμοστεί για την περίοδο 1/1-30/9/2023 αλλά και για τη συγκριτική περίοδο με τον αριθμό μετοχών μετά την ανωτέρω απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης.

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

Με την από 7/6/2023 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης διενεργήθηκε στις 26/7/2023 αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, μέσω κεφαλαιοποίησης μέρους των κερδών της χρήσης 2022, ποσού €3.399.999,15 με έκδοση 985.507 νέων ονομαστικών, κοινών, με δικαίωμα ψήφου, μετοχών. Σύμφωνα με την παρ.64 του ΔΛΠ 33, ο σταθμισμένος μέσος αριθμός των κοινών μετοχών έχει αναπροσαρμοστεί αναδρομικά για την περίοδο 1/1 - 30/9/2023 αλλά και για τη συγκριτική περίοδο μετά την ανωτέρω αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας (σημ. 18).

11. Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα

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

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000

	30/9/2023	31/12/2022
Ταμείο	14.650	10.364
Καταθέσεις στην κεντρική τράπεζα	573.243	204.876
Σύνολο	587.892	215.240

Ταμιακά διαθέσιμα και ισοδύναμα (όπως εμφανίζονται στην Κατάσταση Ταμιακών Ροών)

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000

	Σημ.	30/9/2023	31/12/2022
Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα		587.892	215.240
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	13	102.450	75.651
Σύνολο		690.343	290.892

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

Στις 30 Σεπτεμβρίου 2023, ο Όμιλος διατηρούσε μηδενικό υπόλοιπο υποχρεωτικών καταθέσεων στην Τράπεζα της Ελλάδος, καθώς το μέσο υπόλοιπο της περιόδου είχε υπερβεί την ελάχιστη οριζόμενη απαίτηση.

12. Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα

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

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000

	30/9/2023	31/12/2022
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα - προθεσμίας	0	23.763
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα - όψεως	102.450	51.889
Δάνεια σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	8.988	9.041
Δεσμευμένες καταθέσεις	9.376	9.950
Σύνολο	120.815	94.642

13. Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες

Το χαρτοφυλάκιο των δανείων του Ομίλου αναλύεται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000

	<u>30/9/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών επιμετρούμενα στο αποσβεσμένο κόστος		
Καταναλωτικά και λοιπά δάνεια	11.373	10.401
Στεγαστικά δάνεια	86.879	59.311
Δάνεια προς φυσικά πρόσωπα (χρηματοπιστηριακός κλάδος)	23.107	13.231
Επιχειρηματικά δάνεια (χρηματοπιστηριακός κλάδος)	3.920	2.777
Επιχειρηματικά δάνεια	<u>2.110.671</u>	<u>1.607.710</u>
	2.235.950	1.693.430
Μείον: Προβλέψεις για απομειώσεις δανείων και λοιπών απαιτήσεων από πελάτες	<u>(26.188)</u>	<u>(18.907)</u>
Λογιστική αξία δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών επιμετρούμενων σε αποσβεσμένο κόστος μετά από προβλέψεις	<u>2.209.763</u>	<u>1.674.523</u>

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

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

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000

	Σημ.	
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2022		(13.711)
Προβλέψεις χρήσης	8	(3.354)
Διαγραφές δανείων		<u>3</u>
Υπόλοιπο 30 Σεπτεμβρίου 2022		<u>(17.062)</u>
Υπόλοιπο 1 Οκτωβρίου 2022		(17.062)
Προβλέψεις χρήσης		(1.878)
Διαγραφές δανείων		<u>33</u>
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022		<u>(18.907)</u>
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2023		(18.907)
Προβλέψεις χρήσης	8	(8.036)
Διαγραφές δανείων		<u>756</u>
Υπόλοιπο 30 Σεπτεμβρίου 2023		<u>(26.188)</u>

14. Συμμετοχές σε θυγατρικές και συγγενείς επιχειρήσεις

Θυγατρικές Εταιρείες				
Επωνυμία	Χώρα	Αντικείμενο εργασιών	% Άμεσης συμμετοχής 30/9/2023	% Έμμεσης συμμετοχής 30/9/2023
ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ & ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ Α.Ε.	Ελλάδα	Εταιρία Κεφαλαίου & Συμμετοχών	100,00%	0,00%
IBG INVESTMENTS S.A.	British Virgin Islands	Επενδυτικές υπηρεσίες	81,45%	18,55%
ΟΡΤΙΜΑ FACTORS ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ Α.Ε.	Ελλάδα	Ανώνυμος Εταιρεία Πρακτορείας Επιχειρηματικών Απαιτήσεων	100,00%	0,00%
ΟΡΤΙΜΑ ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ.	Ελλάδα	Διαχείριση Αμοιβαίων κεφαλαίων	99,44%	0,00%

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

Συγγενείς Εταιρείες				
Επωνυμία	Χώρα	Αντικείμενο εργασιών	% συμμετοχής 30/9/2023	% συμμετοχής 31/12/2022
NOTOS COM ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ Α.Ε.Β.Ε	Ελλάδα	Αντιπροσωπείες, αποκλειστικές εισαγωγές και εμπόριο καλλυντικών, ειδών ατομικής υγιεινής, ενδυμάτων και αξεσουάρ ένδυσης, υποδημάτων, δερμάτων ειδών και γραφικής ύλης	25,00%	25,00%

Οι ανωτέρω πίνακες παρουσιάζουν τα ποσοστά συμμετοχών που κατέχει η Τράπεζα. Ο Όμιλος κατέχει συνολική συμμετοχή στην IBG INVESTMENTS S.A. κατά 100% την περίοδο που έληξε 30/9/2023 και τη χρήση που έληξε στις 31/12/2022.

Εταιρεία	Οικονομικά στοιχεία 30/9/2023			
	Ενεργητικό	Υποχρεώσεις	Έσοδα Κύκλος εργασιών	Κέρδη / (Ζημιές) προ φόρων
<i>Ποσά σε Ευρώ '000</i>				
ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ & ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ Α.Ε.	1.185	11	2	(4)
IBG INVESTMENTS S.A.	2.603	0	0	(2)
ΟΡΤΙΜΑ FACTORS ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ Α.Ε.	97.441	82.742	5.801	1.733
ΟΡΤΙΜΑ ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ.	5.030	1.703	1.435	140

Εταιρεία	Οικονομικά στοιχεία 31/12/2022			
	Ενεργητικό	Υποχρεώσεις	Έσοδα Κύκλος εργασιών	Κέρδη / (Ζημιές) προ φόρων
<i>Ποσά σε Ευρώ '000</i>				
ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ & ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ Α.Ε.	1.190	13	2	(11)
IBG INVESTMENTS S.A.	2.606	1	272	266
ΟΡΤΙΜΑ FACTORS ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ Α.Ε.	60.278	46.930	3.155	940
ΟΡΤΙΜΑ ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ.	4.814	1.591	1.645	367
IBG Α.Ε.Π.Ε.Υ.	120	649	0	(2)

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

Η κίνηση του λογαριασμού «Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις» του Ομίλου αναλύεται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000

	<u>30/9/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	448	0
- Νέες επενδύσεις	1	448
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	449	448

Η Τράπεζα Optima Bank Α.Ε. απέκτησε το 25% του μετοχικού κεφαλαίου της Notos Com Συμμετοχές Α.Ε.Β.Ε. έναντι ποσού € 11χιλ.

15. Υποχρεώσεις προς την κεντρική τράπεζα

Οι υποχρεώσεις προς την κεντρική τράπεζα αναλύονται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000

	<u>30/9/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Υποχρεώσεις προς κεντρική τράπεζα - προθεσμίας	0	64.284
Σύνολο	0	64.284

Η Τράπεζα στις 31 Δεκεμβρίου 2022 είχε κάνει χρήση των πιστοδοτικών πράξεων του ευρωσυστήματος (PELTRO και TLTRO III) συνολικού ποσού €64.284 χιλ.. Εντός του 2023, η Τράπεζα αποπλήρωσε το σύνολο των ως άνω χρηματοδοτήσεων του ευρωσυστήματος (PELTRO και TLTRO III).

16. Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα

Οι υποχρεώσεις προς λοιπά πιστωτικά ιδρύματα αναλύονται ως εξής

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000

	<u>30/9/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα - όψεως	552	363
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα - προθεσμίας	115.588	14.666
Υποχρεώσεις από έκδοση ομολογιακών δανείων	4.066	5.036
Σύνολο	120.207	20.066

17. Υποχρεώσεις προς πελάτες

Οι υποχρεώσεις προς πελάτες αναλύονται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000

	30/9/2023	31/12/2022
Καταθέσεις όψεως	1.249.287	1.214.277
Καταθέσεις ταμειυτηρίου	2.427	6.896
Καταθέσεις προθεσμίας	1.347.630	750.169
Δεσμευμένες καταθέσεις	151.710	115.531
Λοιπές καταθέσεις	356.769	75.325
Επιταγές πληρωτέες	11.821	15.010
Σύνολο	3.119.644	2.177.209

Στη γραμμή «Λοιπές Καταθέσεις» περιλαμβάνεται ποσό €269 εκατ. προοριζόμενο για την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου.

18. Μετοχικό κεφάλαιο

Το μετοχικό κεφάλαιο την 31/12/2022 ανερχόταν σε €160.279 χιλ. διαιρούμενο σε 7.524.840 μετοχές μετά δικαιώματος ψήφου με ονομαστική αξία €21,30 ανά μετοχή. Τον Μάρτιο του 2023 με απόφαση Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης (Ε.Γ.Σ.), πραγματοποιήθηκε μείωση μετοχικού κεφαλαίου με συμψηφισμό ζημιών προηγούμενων χρήσεων κατά € 30.476 χιλ. και μείωση ονομαστικής αξίας μετοχής από €21,30 σε €17,25.

Μετά τον συμψηφισμό το μετοχικό κεφάλαιο ανήλθε σε € 129.803 χιλ. διαιρούμενο σε 7.524.840 μετοχές. Με την ίδια απόφαση της Ε.Γ.Σ. έγινε μείωση ονομαστικής αξίας μετοχής (share split) από €17,25 σε €3,45 με ταυτόχρονη αύξηση του αριθμού μετοχών (1 παλιά σε 5 νέες). Κατόπιν τούτου το μετοχικό κεφάλαιο ανήλθε σε €129.803 χιλ. διαιρούμενο σε 37.624.200 μετοχές μετά δικαιώματος ψήφου με ονομαστική αξία €3,45 ανά μετοχή.

Επιπλέον αποφασίστηκε η μετατροπή του Μετατρέψιμου Ομολογιακού Δανείου σε μετοχικό κεφάλαιο κατά €48.591 χιλ. διαιρούμενο σε 14.084.435 μετοχές ονομαστικής αξίας €3,45 και σε αποθεματικό υπέρ το άρτιο κατά €11.409 χιλ.

Με την από 07/6/2023 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης διενεργήθηκε στις 26/7/2023 αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, μέσω κεφαλαιοποίησης μέρους των κερδών της χρήσης 2022, ποσού €3.399.999,15 με έκδοση 985.507 νέων ονομαστικών, κοινών, με δικαίωμα ψήφου, μετοχών.

Το μετοχικό κεφάλαιο κατά την 30/9/2023 ανήλθε σε €181.795 χιλ. διαιρούμενο σε 52.694.142 μετοχές μετά δικαιώματος ψήφου με ονομαστική αξία €3,45 ανά μετοχή. Η Τράπεζα δεν κατέχει ίδιες μετοχές.

	<u>Αριθμός Μετοχών</u>
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2022	7.524.840
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	-
Μείωση μετοχικού κεφαλαίου	-
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022	7.524.840
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2023	7.524.840
Μείωση μετοχικού κεφαλαίου με συμψηφισμό ζημιών	7.524.840
Μείωση ονομαστικής αξίας μετοχής με ταυτόχρονη αύξηση του αριθμού μετοχών (1 παλιά σε 5 νέες)	37.624.200
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με μετατροπή ομολογιακού δανείου	14.084.435
Κεφαλαιοποίηση κερδών	985.507
Υπόλοιπο 30 Σεπτεμβρίου 2023	52.694.142

19. Δεσμεύσεις, ενδεχόμενες υποχρεώσεις και απαιτήσεις

α) Ενδεχόμενες υποχρεώσεις από εγγυήσεις

Οι ονομαστικές αξίες των ενδεχόμενων και ανειλημμένων υποχρεώσεων αναλύονται ως εξής:

Όμιλος

<i>Ποσά σε Ευρώ '000</i>	<u>30/9/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις		
Μη χρησιμοποιηθείσες πιστωτικές ευχέρειες	810.861	539.823
Εγγυητικές (συμμετοχής, καλής εκτέλεσης)	416.712	336.794
Εγγυητικές (προκαταβολών, δεκάτων, καλής πληρωμής)	143.483	97.789
	1.368.514	974.406

β) Ενδεχόμενες φορολογικές υποχρεώσεις

Σύμφωνα με το Νόμο 4174/2013 (άρθρο 65Α όπως ισχύει και όπως όριζε το άρθρο 82 του Ν. 2238/1994), οι Ελληνικές εταιρείες των οποίων οι οικονομικές καταστάσεις ελέγχονται υποχρεωτικά, υποχρεούνται έως και τη χρήση 2015 να λαμβάνουν «Ετήσιο Φορολογικό Πιστοποιητικό», για την έκδοση του οποίου διενεργείται φορολογικός έλεγχος, από την ελεγκτική εταιρεία που ελέγχει και τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις. Για τις χρήσεις που ξεκινούν από 1/1/2016 και μετά, το «Ετήσιο Φορολογικό Πιστοποιητικό» είναι προαιρετικό, ωστόσο η Τράπεζα συνεχίζει να το λαμβάνει.

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

Η Τράπεζα έχει λάβει φορολογικό πιστοποιητικό από τους Ορκωτούς Ελεγκτές χωρίς διατύπωση επιφύλαξης για τις χρήσεις 2011 έως και 2021.

Για τη χρήση 2022 ο έλεγχος για την έκδοση φορολογικού πιστοποιητικού βρίσκεται σε εξέλιξη. Εκτιμούμε ότι μέχρι την ολοκλήρωση του φορολογικού ελέγχου δεν θα προκύψουν πρόσθετες φορολογικές υποχρεώσεις οι οποίες θα έχουν ουσιώδη επίδραση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

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

Η εταιρεία OPTIMA FACTORS A.E. έχει ελεγχθεί φορολογικά για τις χρήσεις μέχρι και το 2008 και έχει περαιώσει φορολογικά το διαχειριστικό έτος 2009 σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.3888/2012. Για τη διαχειριστική χρήση 2010 ισχύουν οι διατάξεις παραγράφου του άρθρου 72 παρ. 11 Ν.4174/2013. Για τα διαχειριστικά έτη 2011, 2012 και 2013 έχει ελεγχθεί από τους Νόμιμους Ελεγκτές και έχει λάβει ετήσιο φορολογικό πιστοποιητικό της παραγράφου 5 του άρθρου 82 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (Ν.2238/1994) και για τις χρήσεις 2014 έως 2021 έχει λάβει ετήσιο φορολογικό πιστοποιητικό που προβλέπεται από τις διατάξεις του άρθρου 65 Α του Ν. 4174/2013. Για τη χρήση 2022 ο έλεγχος για την έκδοση φορολογικού πιστοποιητικού βρίσκεται σε εξέλιξη. Εκτιμούμε ότι μέχρι την ολοκλήρωση του ελέγχου δεν θα προκύψουν πρόσθετες φορολογικές υποχρεώσεις οι οποίες θα έχουν ουσιώδη επίδραση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

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

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

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

γ) Ενδεχόμενες νομικές υποχρεώσεις

Δεν υπάρχουν εκκρεμείς επίδικες απαιτήσεις ή υποχρεώσεις οι οποίες θα μπορούσαν να επηρεάσουν ουσιαστικά την οικονομική κατάσταση του Ομίλου κατά την 30η Σεπτεμβρίου 2023, πέρα των υποθέσεων για τις οποίες έχει σχηματιστεί ήδη η ανάλογη πρόβλεψη.

δ) Δεσμεύσεις στοιχείων Ενεργητικού

Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων:

- Τοποθετήσεις ύψους €16.343 χιλ. αφορούν εγγύηση παράγωγων συναλλαγών την 30/9/2023 (€13.981 χιλ. την 31/12/2022).
- Ποσό λογιστικής αξίας €9.376 χιλ. (€9.950 χιλ. 31/12/2022) αφορά αντεγγύηση εκδοθεισών εγγυητικών επιστολών από συνεργαζόμενες Τράπεζες (Σημείωση 12). Πρόκειται για περιπτώσεις που η Τράπεζα δεν έχει ανταποκριτική σχέση με την Τράπεζα του λήπτη.

Αξίογραφα επενδυτικού και εμπορικού χαρτοφυλακίου:

- Ποσό λογιστικής αξίας €9.816 χιλ. αφορούσε ομόλογα εκδόσεως Ιταλικού Δημοσίου που είχαν δοθεί στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα για σκοπούς άντλησης ρευστότητας την 31/12/2022. Την 30/9/2023 δεν υφίσταται ανάλογη δέσμευση.
- Ποσό λογιστικής αξίας €24.895 χιλ. αφορούσε έντοκα γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου που είχαν δοθεί στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα για σκοπούς άντλησης ρευστότητας την 31/12/2022. Την 30/9/2023 δεν υφίσταται ανάλογη δέσμευση.

Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες:

Ποσό ακαθάριστης λογιστικής αξίας €72.663 χιλ. για την ενεχυρίαση Μη Εμπορεύσιμων Περιουσιακών Στοιχείων Ενεργητικού (Επιχειρηματικά Δάνεια) ως εξασφάλιση στα πλαίσια εφαρμογής της Νομισματικής Πολιτικής από την Τράπεζα της Ελλάδος την 30/9/2023 (€117.560 χιλ. 31/12/2022). Το ανωτέρω ποσό υπόκειται σε περικοπή 57% (haircut) και διαμορφώνεται τελικώς στα € 31.245 χιλ. (€48.200 χιλ. 31/12/2022).

20. Υπόλοιπα συνδεδεμένων μερών

Όλες οι τραπεζικές συναλλαγές είναι αντικειμενικές, διενεργούνται κάτω από κανονικές συνθήκες και εμπίπτουν στις καθημερινές δραστηριότητες. Ο όγκος των συναλλαγών παρουσιάζεται ανά κατηγορία παρακάτω.

20.1 Συναλλαγές με τις συγγενείς εταιρίες του Ομίλου της Optima bank.

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000

α) Λογαριασμοί Απαιτήσεων

Απαιτήσεις από συγγενείς

Χορηγηθέντα δάνεια μετά από προβλέψεις

Σύνολο

30/9/2023	31/12/2022
9.779	9.822
9.779	9.822

β) Λογαριασμοί υποχρεώσεων

Υποχρεώσεις προς συγγενείς

Καταθέσεις

Σύνολο

30/9/2023	31/12/2022
164	8
164	8

γ) Έσοδα

Έσοδα από συγγενείς

Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα

Σύνολο

1/1/2023 - 30/9/2023	1/1/2022 - 30/9/2022
1	108
1	108

Στα δάνεια προς τις συγγενείς εταιρείες έχει υπολογιστεί πρόβλεψη €37 χιλ. (31/12/2022 €73 χιλ.).

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

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000

α) Λογαριασμοί απαιτήσεων

Χορηγηθέντα δάνεια

Σύνολο

30/9/2023	31/12/2022
2.640	2.055
2.640	2.055

β) Λογαριασμοί υποχρεώσεων

Καταθέσεις

Σύνολο

30/9/2023	31/12/2022
2.216	2.029
2.216	2.029

γ) Έσοδα

Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα

Σύνολο

1/1/2023 - 30/9/2023	1/1/2022 - 30/9/2022
3	1
3	1

Ποσά σε Ευρώ '000

	1/1/2023 - 30/9/2023	1/1/2022 - 30/9/2022
δ) Έξοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	1	0
Σύνολο	1	0

20.3 Αμοιβές διευθυντικών στελεχών και μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000

	1/1/2023 - 30/9/2023	1/1/2022 - 30/9/2022
Μισθοί, εργοδοτικές εισφορές & λοιπές επιβαρύνσεις	2.295	2.087
Αμοιβές & λοιπές παροχές	1.583	148
Σύνολο	3.877	2.235

21. Πληροφόρηση κατά τομέα

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

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

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

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2023 - 30/9/2023							Σύνολο Ομίλου
	Τραπεζική	Χρηματιστηριακή	Διαχείριση Διαθεσίμων	Λοιπά	Σύνολο Τράπεζας	Θυγατρικές	Απαλοιφές	
Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες								
Καθαρά έσοδα από τόκους	78.806	1.138	18.549	(898)	97.595	1.369	(11)	98.953
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	15.235	4.919	0	27	20.181	2.293	70	22.544
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	0	(46)	11.330	1.404	12.687	10	0	12.697
Λοιπά λειτουργικά αποτελέσματα	0	242	55	664	962	14	(132)	844
Σύνολο εσόδων από λειτουργικές δραστηριότητες	94.041	6.253	29.934	1.197	131.425	3.686	(73)	135.038
Λοιπά μη επιμεριζόμενα κονδύλια					(45.884)	(1.665)	347	(47.202)
Σύνολο αποτελεσμάτων προ φόρων					85.541			87.836
Κέρδη μετά από φόρους					70.303			72.141
Ενεργητικό 30/9/2023	2.181.986	77.871	1.310.209	93.306	3.663.372	102.974	(85.904)	3.680.442
Υποχρεώσεις 30/9/2023	2.807.565	307.872	162.440	70.338	3.348.215	83.734	(79.946)	3.352.002

1/1/2022 - 30/9/2022								
<i>Ποσά σε Ευρώ '000</i>								
	Τραπεζική	Χρηματιστηριακή	Διαχείριση Διαθεσίμων	Λοιπά	Σύνολο Τράπεζας	Θυγατρικές	Απαλοιφές	Σύνολο Ομίλου
Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες								
Καθαρά έσοδα από τόκους	33.582	1.090	4.630	(604)	38.698	707	0	39.405
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	9.802	3.809	0	37	13.648	1.878	0	15.526
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	0	0	5.417	1.707	7.124	72	0	7.195
Λοιπά λειτουργικά αποτελέσματα	0	0	124	56	180	1	(89)	93
Σύνολο εσόδων από λειτουργικές δραστηριότητες	43.384	4.899	10.171	1.195	59.649	2.659	(89)	62.219
Λοιπά μη επιμεριζόμενα κονδύλια					(32.833)	(1.287)	(224)	(34.344)
Σύνολο αποτελεσμάτων προ φόρων					26.816			27.875
Κέρδη μετά από φόρους					25.552			26.645
Ενεργητικό 31/12/2022	1.659.215	92.730	744.411	94.643	2.590.999	65.449	(48.711)	2.607.737
Υποχρεώσεις 31/12/2022	2.122.229	77.849	93.743	55.670	2.349.491	47.779	(42.486)	2.354.784

22. Γεγονότα μεταγενέστερα των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Στο πλαίσιο των εξουσιών που είχαν χορηγηθεί στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας σύμφωνα με τις αποφάσεις της από 22/3/2023 Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Τράπεζας, το Διοικητικό Συμβούλιο κατά τη συνεδρίασή του στις 30/8/2023 αποφάσισε μεταξύ άλλων:

- Τη αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, κατά το ποσό των €72.450.000 με την έκδοση έως 21.000.000 νέων, κοινών, ονομαστικών μετά ψήφου μετοχών, ονομαστικής αξίας €3,45 εκάστης (οι «Νέες Μετοχές»), με καταβολή μετρητών. Τυχόν δε διαφορά μεταξύ της ονομαστικής αξίας των Νέων Μετοχών και της τιμής διάθεσης αυτών αποφασίστηκε να αχθεί σε πίστωση του ειδικού λογαριασμού «αποθεματικό από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιον».
- Τον αποκλεισμό (κατάργηση) του δικαιώματος προτίμησης των υφιστάμενων μετόχων, σύμφωνα με άρθρο 27 παρ. 4 του Ν. 4548/2018, και τη διάθεση i) 19.950.000 Νέων Μετοχών προς κάλυψη μέσω δημόσιας προσφοράς στο επενδυτικό κοινό στην Ελλάδα, σύμφωνα με τις διατάξεις του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129, τις εφαρμοστέες διατάξεις του Ν. 4706/2020 και τις εκτελεστικές αποφάσεις της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και ii) έως 1.050.000 Νέων Μετοχών μέσω παράλληλης διάθεσης σε περιορισμένο κύκλο προσώπων σύμφωνα με τους όρους της υπ' αριθ. 4/379/18.04.2006 απόφασης της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς. Δυνάμει της εξουσίας που χορηγήθηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο με την από 22/3/2023 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Τράπεζας, το Διοικητικό Συμβούλιο θα δύναται -κατά τη διακριτική του ευχέρεια- να διαθέσει Νέες Μετοχές στο πλαίσιο της Δημόσιας Προσφοράς και σε υφιστάμενους μετόχους της Τράπεζας που το Διοικητικό Συμβούλιο θα καθορίσει, ακόμα και κατά προτεραιότητα, παρότι θα έχει αποκλειστεί το δικαίωμα προτίμησης των μετόχων.

Μετά την ολοκλήρωση της δημόσιας προσφοράς την 29/9/2023 και στα πλαίσια της υλοποίησης των ανωτέρω αποφάσεων και καθώς και των σχετικών αποφάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας της 15/9/2023, 26/9/2023 και 29/9/2023 ανακοινώθηκε ότι:

- Διατέθηκαν συνολικά 21.000.000 Νέες Μετοχές, εκ των οποίων 500.027 Νέες Μετοχές διατέθηκαν με τη διαδικασία της παράλληλης διάθεσης σε περιορισμένο κύκλο προσώπων και 20.499.973 Νέες Μετοχές διατέθηκαν μέσω της Δημόσιας Προσφοράς.
- Η τελική τιμή διάθεσης των Νέων κοινών Μετοχών της Τράπεζας ορίστηκε σε €7,20 ανά μετοχή για το σύνολο της Δημόσιας Προσφοράς (Ειδικοί και Ιδιώτες Επενδυτές). Σημειώνεται ότι η τιμή διάθεσης για την παράλληλη διάθεση σε περιορισμένο κύκλο προσώπων διαμορφώθηκε σε €6,48 (ήτοι μειωμένη κατά 10% από την τελική τιμή διάθεσης σύμφωνα με τους όρους της υπ' αριθ. 4/379/18.04.2006 απόφασης της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς) για τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας και το Προσωπικό.
- Η συνολική έγκυρη ζήτηση που εκδηλώθηκε από επενδυτές ανήλθε σε 75.944.474 μετοχές, υπερκαλύπτοντας τις προς διάθεση με δημόσια προσφορά 20.499.973 Νέες Μετοχές κατά 3,7 φορές περίπου ή κατά 5,1 φορές, αν εξαιρεθούν οι Νέες Μετοχές που αντιστοιχούν συνολικά στη ζήτηση του κυρίου μετόχου Ireon Investments Ltd και των Cornerstone επενδυτών, όπως αυτοί ορίζονται στο Ενημερωτικό Δελτίο.

Το Διοικητικό Συμβούλιο κατά την 1η συνεδρίασή του της 03/10/2023 της Τράπεζας ενημερώθηκε για τα αποτελέσματα της Φάσης 2 της διαδικασίας Η.ΒΙ.Π. (φάση κατανομής), όπως ολοκληρώθηκε στις 29/9/2023, αναφορικά με την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου και τη διάθεση υφισταμένων μετοχών της Τράπεζας, καθώς και για το συγκεντρωθέν ποσό που προέκυψε από την κατανομή, με βάση τη διαδικασία χρηματικού διακανονισμού της Η.ΒΙ.Π. της 3/10/2023 (ως ημέρας διακανονισμού), το οποίο ανήλθε σε €147.599.805,60 και ενέκρινε το συγκεντρωθέν ποσό άντλησης κεφαλαίων. Επιπλέον, αποφάσισε την καταχώρηση του συνόλου των κοινών μετοχών της Τράπεζας (νέων προερχόμενων από την έκδοση και υφιστάμενων κοινών μετοχών) στο Σ.Α.Τ. στους αντίστοιχους Λογαριασμούς Αξιών και Χειριστών των μερίδων των δικαιούχων επενδυτών.

Σε 2η συνεδρίασή του την 3/10/2023, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας ενημερώθηκε για τα συνολικά αντληθέντα κεφάλαια από την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της, πριν την αφαίρεση των δαπανών έκδοσης, τα οποία ανήλθαν σε €150.860.644,56 (ήτοι κεφάλαια ποσού €147.599.805,60 που συγκεντρώθηκαν από τη Δημόσια Προσφορά των Νέων Μετοχών της Τράπεζας και κεφάλαια ποσού €3.260.838,96 που συγκεντρώθηκαν από την παράλληλη διάθεση σε περιορισμένο κύκλο προσώπων), και αφού έλαβε υπόψη του την από 3/10/2023 «Έκθεση Πιστοποίησης Καταβολής του μετοχικού κεφαλαίου σύμφωνα με το άρθρο 20 του ν. 4548/2018» της Ορκωτής Ελέγκτριας Λογίστριας Αθανασίας Γερασιμοπούλου (Α.Μ. ΣΟΕΛ 32071), της ελεγκτικής εταιρείας «Grant Thornton», πιστοποίησε την ολοσχερή κάλυψη του ποσού της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά 72.450.000 €, με καταβολή μετρητών.

Με βάση τα ανωτέρω, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας αυξήθηκε κατά €72.450.000 και ανέρχεται πλέον σε €254.244.789,90 διαιρούμενο σε 73.694.142 ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας €3,45 εκάστης και η διαφορά μεταξύ της ονομαστικής αξίας των Νέων Μετοχών και της τιμής διάθεσης, ήτοι ποσό 78.410.644,56 ευρώ πιστώθηκε στον λογαριασμό «αποθεματικό από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιον».

Υπενθυμίζεται ότι η απόφαση για την εισαγωγή των μετοχών της εταιρείας στη Ρυθμιζόμενη Αγορά του ΧΑ, είχε ληφθεί από την Έκτακτη Γενική Συνέλευση της 22/3/2023, και η ολοκλήρωση της εισαγωγής και έναρξη της

διαπραγμάτευσης του συνόλου των μετοχών της Τράπεζας στην Κύρια Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών, υλοποιήθηκε στις 4/10/2023.

Η κατά τα ανωτέρω επιτυχής ολοκλήρωση της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας ενίσχυσε τα εποπτικά κεφάλαια της Τράπεζας και, κατά συνέπεια, βελτίωσε τους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας (βλέπε σημείωση 3.3), παρέχοντας παράλληλα τη δυνατότητα υλοποίησης του επιχειρηματικού σχεδίου της και ενισχύοντας την παρουσία του Ομίλου της στον χρηματοπιστωτικό κλάδο.

Μαρούσι, 9 Νοεμβρίου 2023

**Ο Πρόεδρος του
Διοικητικού Συμβουλίου**

Γεώργιος Τανισκίδης

**Ο Επικεφαλής των
Οικονομικών Υπηρεσιών**

Άγγελος Σαπρανίδης

Ο Διευθύνων Σύμβουλος

Δημήτριος Κυπαρίσσης

**Η Επικεφαλής Λογιστικών και
Φορολογικών Υπηρεσιών**

Ελένη Περιστέρα