

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

## ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ .....	2
ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ .....	3
ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ .....	4
ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ .....	5
1. Γενικές πληροφορίες .....	6
2. Ουσιώδεις λογιστικές πολιτικές .....	6
2.1 Πλαίσιο κατάρτισης .....	6
2.2 Συνέχιση της επιχειρηματικής δραστηριότητας .....	8
2.3 Νέα Πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες .....	9
3. Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων .....	9
3.1 Πιστωτικός Κίνδυνος .....	9
3.2 Κίνδυνος Ρευστότητας .....	15
3.3 Κεφαλαιακή Επάρκεια .....	15
4. Εύλογη αξία χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού και υποχρεώσεων .....	17
4.1 Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων που δεν τηρούνται σε εύλογες αξίες 17	
4.2 Ιεραρχία της εύλογης αξίας .....	18
5. Καθαρά έσοδα από τόκους .....	22
6. Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες .....	22
7. Κέρδη/(ζημιές) χρηματοοικονομικών πράξεων .....	23
8. Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου .....	23
9. Φόρος εισοδήματος .....	24
10. Κέρδη ανά μετοχή .....	24
11. Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα .....	25
12. Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα .....	25
13. Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων 26	
14. Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες .....	26
15. Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων .....	27
16. Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος .....	27
17. Συμμετοχές σε θυγατρικές και συγγενείς επιχειρήσεις .....	27
18. Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα .....	29
19. Υποχρεώσεις προς πελάτες .....	29
20. Μετοχικό Κεφάλαιο .....	30
21. Δεσμεύσεις, στοιχεία ενεργητικού σε ενέχυρο, ενδεχόμενες υποχρεώσεις και απαιτήσεις 30	
22. Υπόλοιπα συνδεδεμένων μερών .....	32
22.1 Συναλλαγές με τις συγγενείς εταιρίες του ομίλου της Optima bank .....	32
22.2 Συναλλαγές με διευθυντικά στελέχη, μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και συγγενικά προς αυτούς πρόσωπα .....	33
22.3 Αμοιβές διευθυντικών στελεχών και μελών του Διοικητικού Συμβουλίου .....	33
23. Πληροφόρηση κατά τομέα .....	34
24. Γεγονότα μεταγενέστερα των χρηματοοικονομικών καταστάσεων .....	35

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

Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα

Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα

**Καθαρά έσοδα από τόκους**

Σημ.	1/1/2024- 30/9/2024	1/1/2023- 30/9/2023
5	187.005	118.465
5	(45.912)	(19.512)
	<b>141.093</b>	<b>98.953</b>

Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες

Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες

**Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες**

6	34.097	27.521
6	(4.827)	(4.977)
	<b>29.270</b>	<b>22.544</b>

Έσοδα από μερίσματα

Κέρδη/(ζημιές) χρηματοοικονομικών πράξεων

Κέρδη/(ζημιές) που προκύπτουν από την παύση αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος

Λοιπά λειτουργικά έσοδα

7	474	123
	14.829	12.574
	1.998	0
	363	844
	<b>17.664</b>	<b>13.541</b>

**Καθαρά έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες**

	<b>188.027</b>	<b>135.038</b>
--	----------------	----------------

Αμοιβές και έξοδα προσωπικού

Λοιπά λειτουργικά έξοδα

Αποσβέσεις

**Σύνολο λειτουργικών εξόδων**

	(22.876)	(19.797)
	(12.306)	(13.597)
	(5.982)	(5.090)
	<b>(41.164)</b>	<b>(38.484)</b>

**Κέρδη προ προβλέψεων και φόρων**

Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου

**Σύνολο προβλέψεων**

Αναλογία κερδών/(ζημιών) από συγγενείς εταιρίες

8	<b>146.863</b>	<b>96.554</b>
	(10.726)	(8.718)
	<b>(10.726)</b>	<b>(8.718)</b>
	144	0

**Κέρδη προ φόρων**

Φόρος εισοδήματος

**Κέρδη μετά από φόρους (α)**

9	<b>136.281</b>	<b>87.836</b>
	(28.099)	(15.695)
	<b>108.182</b>	<b>72.141</b>

**Κέρδη αποδιδόμενα σε:**

Μετόχους της μητρικής

Μη ελέγχουσες συμμετοχές

	108.180	72.141
	2	1
	<b>108.182</b>	<b>72.141</b>

**Λοιπά συνολικά εισοδήματα**
**Στοιχεία που μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα**

Αποθεματικό χρηματοοικονομικών στοιχείων αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων

Αναβαλλόμενη φορολογία αποθεματικού χρηματοοικονομικών στοιχείων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων

Πρόβλεψη απομείωσης χρεωστικών τίτλων

**Σύνολο στοιχείων που μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα**

	1.632	2.293
	(359)	(504)
	24	(49)
	<b>1.297</b>	<b>1.740</b>

**Λοιπά συνολικά εισοδήματα μετά από φόρους (β)**

	<b>1.297</b>	<b>1.740</b>
--	--------------	--------------

**Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα περιόδου μετά από φόρους (α)+(β)**

	<b>109.479</b>	<b>73.881</b>
--	----------------	---------------

**Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα περιόδου αποδιδόμενα σε:**

Μετόχους της μητρικής

Μη ελέγχουσες συμμετοχές

	109.477	73.880
	2	1
	<b>109.479</b>	<b>73.881</b>

Κέρδη μετά από φόρους ανά μετοχή - βασικά (σε €)

Κέρδη μετά από φόρους ανά μετοχή - προσαρμοσμένα (σε €)

10	1,47	1,55
10	1,47	1,55

*Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 6 - 35) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.*

## ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ

Ποσά σε Ευρώ '000

### ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

	Σημ.	30/9/2024	31/12/2023
Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα	11	730.616	479.323
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	12	116.191	126.090
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	13	180.720	337.628
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα		2.421	1.033
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	14	3.271.521	2.430.914
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων	15	44.087	86.488
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	16	409.609	251.388
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	17	404	260
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία		10.237	10.903
Άυλα πάγια στοιχεία		10.334	10.805
Δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων		19.055	19.508
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση		7.708	8.079
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού		117.585	105.850
<b>Σύνολο ενεργητικού</b>		<b>4.920.488</b>	<b>3.868.269</b>

### ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ & ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ

Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	18	114.934	81.079
Υποχρεώσεις προς πελάτες	19	4.131.628	3.191.804
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα		1.006	8.497
Υποχρεώσεις από μισθώσεις		20.559	20.861
Υποχρεώσεις στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία		829	692
Υποχρεώσεις φόρου εισοδήματος		16.954	12.226
Λοιπές υποχρεώσεις		42.348	40.667
Προβλέψεις		4.191	2.366
<b>Σύνολο υποχρεώσεων</b>		<b>4.332.449</b>	<b>3.358.192</b>

### Ίδια κεφάλαια

Μετοχικό κεφάλαιο	20	254.521	254.245
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο		84.114	84.114
Αποθεματικό εύλογης αξίας μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων		(1.638)	(2.935)
Μείον: Ίδιες μετοχές		(39)	(164)
Λοιπά αποθεματικά		24.820	30.146
Συσσωρευμένα κέρδη		226.239	144.651
<b>Σύνολο ιδίων κεφαλαίων που αναλογούν σε μετόχους της Εταιρείας</b>		<b>588.017</b>	<b>510.057</b>
Μη ελέγχουσες συμμετοχές		22	20
<b>Σύνολο ιδίων κεφαλαίων</b>		<b>588.039</b>	<b>510.077</b>

### Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων

		<b>4.920.488</b>	<b>3.868.269</b>
--	--	------------------	------------------

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 6 - 35) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

## ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

Ποσά σε Ευρώ '000

	Μετοχικό κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Αποθεματικά εύλογης αξίας	Ίδιες μετοχές	Λοιπά αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον	Μετατρέψιμο ομολογιακό δάνειο	Σύνολο	Μη ελέγχουσες συμμετοχές	Σύνολο
<b>Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2023</b>	160.279	0	(6.727)	0	19.810	19.573	60.000	252.935	18	252.953
Καθαρά αποτελέσματα περιόδου	0	0	0	0	0	72.141	0	72.141	1	72.141
<b>Λοιπά συνολικά εισοδήματα</b>										
Κέρδη/(Ζημιές) αποτίμησης μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	0	2.293	0	0	0	0	2.293	0	2.293
Κέρδη/(Ζημιές) μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	0	(49)	0	0	0	0	(49)	0	(49)
Μείον: Φόρος που αναλογεί	0	0	(504)	0	0	0	0	(504)	0	(504)
<b>Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα (μετά από φόρους)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.740</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>72.141</b>	<b>0</b>	<b>73.880</b>	<b>1</b>	<b>73.881</b>
Μείωση μετοχικού κεφαλαίου με συμψηφισμό ζημιών παρελθουσών χρήσεων	(30.476)	0	0	0	0	30.476	0	0	0	0
Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου	0	(672)	0	0	0	0	0	(672)	0	(672)
Φόρος που αναλογεί επί των εξόδων αύξησης μετοχικού κεφαλαίου	0	148	0	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	0	(60.000)	0	0	0
Κεφαλαιοποίηση κερδών	3.400	0	0	0	0	(3.400)	0	0	0	0
Διάθεση μετοχών στο προσωπικό	0	0	0	0	2.130	0	0	2.130	0	2.130
<b>Σύνολο συναλλαγών με ιδιοκτήτες</b>	<b>21.516</b>	<b>10.885</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2.130</b>	<b>27.076</b>	<b>(60.000)</b>	<b>1.606</b>	<b>0</b>	<b>1.606</b>
<b>Υπόλοιπο 30 Σεπτεμβρίου 2023</b>	<b>181.795</b>	<b>10.885</b>	<b>(4.988)</b>	<b>0</b>	<b>21.941</b>	<b>118.789</b>	<b>0</b>	<b>328.422</b>	<b>19</b>	<b>328.440</b>
<b>Υπόλοιπο 1 Οκτωβρίου 2023</b>	<b>181.795</b>	<b>10.885</b>	<b>(4.988)</b>	<b>0</b>	<b>21.941</b>	<b>118.789</b>	<b>0</b>	<b>328.422</b>	<b>19</b>	<b>328.440</b>
Καθαρά αποτελέσματα περιόδου	0	0	0	0	0	30.881	0	30.881	1	30.882
<b>Λοιπά συνολικά εισοδήματα</b>										
Κέρδη/(Ζημιές) αποτίμησης μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	0	2.732	0	0	0	0	2.732	0	2.732
Κέρδη/(Ζημιές) μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	0	(78)	0	0	0	0	(78)	0	(78)
Μείον: Φόρος που αναλογεί	0	0	(601)	0	0	0	0	(601)	0	(601)
Καθαρά αναλογιστικά κέρδη αναγνωριζόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	0	0	0	(9)	0	0	(9)	0	(9)
<b>Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα (μετά από φόρους)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2.053</b>	<b>0</b>	<b>(9)</b>	<b>30.881</b>	<b>0</b>	<b>32.925</b>	<b>1</b>	<b>32.926</b>
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	72.450	78.410	0	0	0	0	0	150.860	0	150.860
Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου	0	(6.642)	0	0	0	0	0	(6.642)	0	(6.642)
Φόρος που αναλογεί επί των εξόδων αύξησης μετοχικού κεφαλαίου	0	1.461	0	0	0	0	0	1.461	0	1.461
Σχηματισμός τακτικού αποθεματικού	0	0	0	0	5.019	(5.019)	0	0	0	0
(Αγορές) /πωλήσεις ιδίων μετοχών	0	0	0	(164)	0	0	0	(164)	0	(164)
Διάθεση μετοχών στο προσωπικό	0	0	0	0	3.195	0	0	3.195	0	3.195
<b>Σύνολο συναλλαγών με ιδιοκτήτες</b>	<b>72.450</b>	<b>73.229</b>	<b>0</b>	<b>(164)</b>	<b>8.214</b>	<b>(5.019)</b>	<b>0</b>	<b>148.710</b>	<b>0</b>	<b>148.710</b>
<b>Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2023</b>	<b>254.245</b>	<b>84.114</b>	<b>(2.935)</b>	<b>(164)</b>	<b>30.146</b>	<b>144.651</b>	<b>0</b>	<b>510.057</b>	<b>20</b>	<b>510.077</b>
<b>Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2024</b>	<b>254.245</b>	<b>84.114</b>	<b>(2.935)</b>	<b>(164)</b>	<b>30.146</b>	<b>144.651</b>	<b>0</b>	<b>510.057</b>	<b>20</b>	<b>510.077</b>
Καθαρά αποτελέσματα περιόδου	0	0	0	0	0	108.180	0	108.180	2	108.182
<b>Λοιπά συνολικά εισοδήματα</b>										
Κέρδη/(Ζημιές) αποτίμησης μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	0	1.632	0	0	0	0	1.632	0	1.632
Κέρδη/(Ζημιές) μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	0	24	0	0	0	0	24	0	24
Μείον: Φόρος που αναλογεί	0	0	(359)	0	0	0	0	(359)	0	(359)
<b>Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα (μετά από φόρους)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.297</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>108.180</b>	<b>0</b>	<b>109.477</b>	<b>2</b>	<b>109.479</b>
Κεφαλαιοποίηση κερδών	276	0	0	0	0	(276)	0	0	0	0
Διανομή μερίσματος	0	0	0	0	0	(32.460)	0	(32.460)	0	(32.460)
Μεταφορές	0	0	0	(84)	(5.827)	5.911	0	0	0	0
(Αγορές) /πωλήσεις ιδίων μετοχών	0	0	0	209	0	0	0	209	0	209
Διάθεση μετοχών στο προσωπικό	0	0	0	0	501	233	0	734	0	734
<b>Σύνολο συναλλαγών με ιδιοκτήτες</b>	<b>276</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>125</b>	<b>(5.326)</b>	<b>(26.592)</b>	<b>0</b>	<b>(31.517)</b>	<b>0</b>	<b>(31.517)</b>
<b>Υπόλοιπο 30 Σεπτεμβρίου 2024</b>	<b>254.521</b>	<b>84.114</b>	<b>(1.638)</b>	<b>(39)</b>	<b>24.820</b>	<b>226.239</b>	<b>0</b>	<b>588.017</b>	<b>22</b>	<b>588.039</b>

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 6 - 35) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

## ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

<i>Ποσά σε Ευρώ '000</i>		1/1/2024 -	1/1/2023 -
Σημ.		30/9/2024	30/9/2023
	<b>Λειτουργικές δραστηριότητες</b>		
	<b>Κέρδη προ φόρων</b>	<b>136.281</b>	<b>87.836</b>
	<i>Προσαρμογές για:</i>		
	Αποσβέσεις	5.982	5.090
	Ζημιές εύλογης αξίας χρηματοοικονομικών μέσων	(7.614)	(6.032)
	Τόκοι και λοιπά έξοδα μη ταμειακά	535	904
	Έσοδα από μερίσματα	(474)	(123)
	(Κέρδη)/ζημιές από αποτίμηση παραγώγων	(9.041)	(6.532)
	Αναλογία (κερδών) / ζημιών από συμμετοχές με τη μέθοδο της καθαρής θέσης	(144)	0
	Πρόβλεψη για παροχές σε εργαζομένους μετά την συνταξιοδότηση	138	108
	Παροχές στο προσωπικό σε συμμετοχικούς τίτλους & λοιπές προβλέψεις προσωπικού	735	2.130
8	Πρόβλεψη για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	10.726	8.718
	(Κέρδη)/ζημιές από πώληση στοιχείων ενεργητικού	22	(584)
	Ζημιές / (κέρδη) εύλογης αξίας από απόθεμα δικαιωμάτων εκπομπών ρύπων	5.171	1.096
	Συναλλαγματικές διαφορές	16	13
	(Κέρδη)/ζημιές από πώληση χρηματοοικονομικών στοιχείων στην εύλογη αξία	(33)	(1)
		<b>142.300</b>	<b>92.623</b>
	<b>Μεταβολές κεφαλαίου κίνησης</b>		
	Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	165.122	(86.996)
	Απαιτήσεις από πελάτες	(848.952)	(543.029)
	Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	4.866	698
	Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	(26.301)	5.534
	Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	35.878	31.307
	Υποχρεώσεις προς πελάτες	939.824	942.436
	Λοιπές υποχρεώσεις	(5.876)	18.253
	Καταβληθείσες αποζημιώσεις προσωπικού	0	(62)
	Καταβληθέντες τόκοι	(1)	(5)
	<b>Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν την καταβολή του φόρου εισοδήματος</b>	<b>406.860</b>	<b>460.758</b>
	Φόρος εισοδήματος που καταβλήθηκε	(6.496)	(3.551)
	<b>Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες</b>	<b>400.364</b>	<b>457.207</b>
	<b>Επενδυτικές δραστηριότητες</b>		
	Απόκτηση συγγενών, κοινοπραξιών και λοιπών επενδύσεων	0	(1)
	Αγορές χρεογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου	(338.586)	(79.295)
	Πωλήσεις/λήξεις χρεογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου	221.466	19.968
	Εισπραχθέντες τόκοι αξιογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου	2.020	5.775
	Εισπράξεις από μερίσματα	474	123
	Εισπράξεις από πώληση ακινήτων και εξοπλισμού	1	1.000
	Αγορά ακινήτων και εξοπλισμού	(751)	(813)
	Αγορά άυλων περιουσιακών στοιχείων	(1.724)	(2.104)
	<b>Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες</b>	<b>(117.100)</b>	<b>(55.348)</b>
	<b>Χρηματοδοτικές δραστηριότητες</b>		
	Αγορά ιδίων μετοχών	(1.935)	0
	Εισπράξεις από πώληση ιδίων μετοχών	2.143	0
	Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου	0	(672)
	Μερίσματα πληρωθέντα	(32.460)	0
	Εισπράξεις/(αποπληρωμές) από εκδοθέντα/αναληφθέντα δάνεια	(2.024)	(970)
	Εξοφλήσεις υποχρεώσεων μίσθωσης (κεφάλαιο και τόκος)	(2.756)	(2.334)
	<b>Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες</b>	<b>(37.032)</b>	<b>(3.976)</b>
	Επίδραση συναλλαγματικών διαφορών στο ταμείο και στα ταμειακά ισοδύναμα	(14)	(13)
	<b>Καθαρή αύξηση/(μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα</b>	<b>246.218</b>	<b>397.870</b>
	Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης περιόδου	577.613	285.046
	<b>Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα τέλους περιόδου</b>	<b>823.831</b>	<b>682.916</b>

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 6 - 35) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

## ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΣΥΝΟΠΤΙΚΩΝ ΕΝΔΙΑΜΕΣΩΝ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ 30 ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΥ 2024

### 1. Γενικές πληροφορίες

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

Η Τράπεζα παρέχει ένα ευρύ φάσμα τραπεζικών και χρηματιστηριακών υπηρεσιών καθώς και υπηρεσιών επενδυτικής τραπεζικής. Λειτουργεί σύμφωνα με τις διατάξεις του ν.4261/2014 και ν.4548/2014, όπως ισχύουν, υπό την εποπτεία της Τράπεζας της Ελλάδας, ενώ παράλληλα είναι μέλος του Χρηματιστηρίου Αθηνών και του Χρηματιστηρίου Αξιών της Κύπρου. Την 30/9/2024 ο Όμιλος απασχολούσε συνολικά 549 άτομα και έχει έδρα στο Δήμο Αμαρουσίου Αττικής (Οδός Αιγιαλείας αρ. 32).

Τα καταστήματα που λειτουργούν στην Ελλάδα ανέρχονται σε 29. Εντός του 3ου τριμήνου του 2024 ξεκίνησε η λειτουργία του καταστήματος των Χανίων.

Οι παρούσες ενδιάμεσες συνοπτικές χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου της 30 Σεπτεμβρίου 2024, εγκρίθηκαν από το Δ.Σ. της 8/11/2024.

### 2. Ουσιώδεις λογιστικές πολιτικές

#### 2.1 Πλαίσιο κατάρτισης

Ο Όμιλος κατήρτισε τις συνοπτικές ενδιάμεσες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της 30/9/2024 σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο (Δ.Λ.Π.) 34 «Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση», όπως έχει υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, οι οποίες θα πρέπει να αναγνωστούν σε συνδυασμό με τις ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου της χρήσης που έληξε την 31/12/2023.

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

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

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

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

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

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

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

Ο Όμιλος σύμφωνα με τις απαιτήσεις του Δ.Λ.Π. 8 έχει υιοθετήσει την εν λόγω απόφαση αναδρομικά ως αλλαγή λογιστικής πολιτικής. Η αναδρομική εφαρμογή της εν λόγω λογιστικής πολιτικής δεν έχει σημαντική επίδραση στην Κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης και στην Κατάσταση αποτελεσμάτων και λοιπών συνολικών εισοδημάτων όπως γνωστοποιήθηκαν την 31η Δεκεμβρίου 2023 και την 31η Μαρτίου 2024.

Ο Όμιλος για τη σύνταξη των ενδιάμεσων συνοπτικών χρηματοοικονομικών καταστάσεων έχει λάβει υπόψη τις τροποποιήσεις προτύπων που εκδόθηκαν από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB), υιοθετήθηκαν από την Ευρωπαϊκή Ένωση και εφαρμόστηκαν από 1/1/2024 όπως αναλυτικά αναφέρονται στην σημείωση 2.3.



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

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

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

## 2.2 Συνέχιση της επιχειρηματικής δραστηριότητας

Οι συνοπτικές ενδιάμεσες ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της 30/9/2024 συντάχθηκαν με βάση την αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας.

Το Διοικητικό Συμβούλιο κατέληξε στο συμπέρασμα ότι για τον Όμιλο, η εφαρμογή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας για την κατάρτιση των Ενδιαμέσων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων της 30/9/2024 είναι κατάλληλη λαμβάνοντας υπόψη:

- την επαναλαμβανόμενη σημαντική κερδοφορία του Ομίλου,
- την επιμελή διαχείριση της ρευστότητας του Ομίλου, όπως αυτή αποτυπώνεται στους δείκτες κάλυψης της Ρευστότητας του Ομίλου (Liquidity Coverage Ratio "LCR") και Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (Net Stable Funding Ratio "NSFR"), οι οποίοι με 30/9/2024 ανήλθαν σε 262,96% και 129,14% αντίστοιχα, αρκετά υψηλότερα από το ελάχιστο εποπτικό όριο του 100%,
- τους δείκτες κεφαλαιακών απαιτήσεων του Ομίλου την 30/9/2024, οι οποίοι υπερκαλύπτουν τα εποπτικά όρια,
- τη συνεχιζόμενη ανάπτυξη της ελληνικής οικονομίας με ρυθμούς αρκετά υψηλότερους σε σύγκριση με την ευρωζώνη που διαμορφώνει ευνοϊκό μακροοικονομικό περιβάλλον,
- τη νέα αναβάθμιση το Σεπτέμβριο των προοπτικών του αξιόχρεου της χώρας που οδηγεί στην περαιτέρω προσέλκυση επενδυτικών κεφαλαίων, ο ρόλος των οποίων είναι καθοριστικός για την μελλοντική πορεία της οικονομίας
- τη διαμόρφωση ενός υγιούς τραπεζικού τομέα που μπορεί να αξιοποιήσει τα χρηματοδοτικά εργαλεία του RRF, της Ευρωπαϊκής Τράπεζα Επενδύσεων (ΕΤΕπ), της Ευρωπαϊκής τράπεζας Ανασυγκρότησης και Ανάπτυξης (EBRD) και της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας (ΕΑΤ) .
- το γεγονός ότι ο Όμιλος δεν έχει έκθεση στις χώρες που υπάρχουν γεωπολιτικές εντάσεις (Ουκρανία-Ρωσία-Μέση Ανατολή).

## 2.3 Νέα Πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες

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

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

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

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

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

Η ημερομηνία υποχρεωτικής εφαρμογής δεν έχει καθοριστεί.

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

## 3. Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων

### 3.1 Πιστωτικός Κίνδυνος

Πιστωτικός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος οικονομικής ζημίας λόγω ενδεχόμενης αδυναμίας ή απροθυμίας του αντισυμβαλλόμενου να εκπληρώσει τις συμβατικές του υποχρεώσεις με συνέπεια την απώλεια κεφαλαίων και κέρδους. Η διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου επικεντρώνεται στη διασφάλιση μιας πειθαρχημένης κουλτούρας, διαφάνειας και λελογισμένης ανάληψης κινδύνων, βασισμένη σε αναγνωρισμένες διεθνείς πρακτικές.

Οι μεθοδολογίες διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου προσαρμόζονται ώστε να αντανakλούν το εκάστοτε οικονομικό περιβάλλον. Οι διάφορες μέθοδοι που χρησιμοποιούνται αναθεωρούνται ετησίως ή οποτεδήποτε κριθεί απαραίτητο και προσαρμόζονται ανάλογα με τη στρατηγική του Ομίλου και με τους βραχυπρόθεσμους και μακροπρόθεσμους στόχους του Ομίλου.

**Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες**

<b>Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες και προβλέψεις απομείωσης ανά στάδιο Δ.Π.Χ.Α. 9</b>											
<i>Ποσά σε Ευρώ '000</i>	Στάδιο 1		Στάδιο 2		Στάδιο 3		POCI		Σύνολο		Καθαρή αξία δανείων και απαιτήσεων από πελάτες
<b>30/9/2024</b>	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	
<b>Ιδιώτες</b>											
Καταναλωτικά, προσωπικά & λοιπά	39.813	125	25	6	64	64	0	0	39.902	195	39.707
Στεγαστικά	121.669	437	0	0	0	0	0	0	121.669	437	121.232
<b>Επιχειρηματικά</b>											
Μεγάλες επιχειρήσεις	1.469.459	12.008	80.019	1.195	11.885	714	0	0	1.561.363	13.917	1.547.446
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	1.436.265	8.082	123.560	4.299	18.335	8.269	5.647	21	1.583.807	20.671	1.563.136
<b>Σύνολο</b>	<b>3.067.206</b>	<b>20.652</b>	<b>203.604</b>	<b>5.500</b>	<b>30.284</b>	<b>9.047</b>	<b>5.647</b>	<b>21</b>	<b>3.306.741</b>	<b>35.220</b>	<b>3.271.521</b>
<b>Δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο</b>											
Εγγυητικές επιστολές	667.559	3.271	44.501	400	0	0	0	0	712.060	3.671	708.389
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	10.306	0	40	0	0	0	0	0	10.346	0	10.346
<b>Σύνολο</b>	<b>677.865</b>	<b>3.271</b>	<b>44.541</b>	<b>400</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>722.406</b>	<b>3.671</b>	<b>718.735</b>

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

Μεταβολή πρόβλεψης απομείωσης δανείων και απαιτήσεων από πελάτες σε αποσβεσμένο κόστος															
30/9/2024															
Ποσά σε Ευρώ '000	Ιδιώτες					Επιχειρηματικά					Σύνολο				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
<b>Πρόβλεψη απομείωσης 1/1/2024</b>	<b>602</b>	<b>9</b>	<b>1.809</b>	<b>0</b>	<b>2.420</b>	<b>13.114</b>	<b>4.494</b>	<b>7.545</b>	<b>22</b>	<b>25.175</b>	<b>13.716</b>	<b>4.503</b>	<b>9.354</b>	<b>22</b>	<b>27.595</b>
Μεταφορά από στάδιο 1 σε στάδιο 2 ή 3	(3)	2	1	0	0	(1.788)	1.252	536	0	0	(1.791)	1.254	537	0	0
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 1 ή 3	2	(7)	5	0	0	323	(2.320)	1.997	0	0	325	(2.327)	2.002	0	0
Μεταφορά από στάδιο 3 σε στάδιο 1 ή 2	8	2	(10)	0	0	1.557	2.129	(3.686)	0	0	1.565	2.131	(3.696)	0	0
<b>Προβλέψεις περιόδου:</b>	<b>(47)</b>	<b>0</b>	<b>(1.741)</b>	<b>0</b>	<b>(1.788)</b>	<b>6.884</b>	<b>(61)</b>	<b>2.591</b>	<b>(1)</b>	<b>9.413</b>	<b>6.837</b>	<b>(61)</b>	<b>850</b>	<b>(1)</b>	<b>7.626</b>
Ζημιές/(αναστροφές) απομείωσης για την περίοδο	(614)	0	(1.741)	0	(2.355)	(6.706)	(61)	2.591	(1)	(4.177)	(7.320)	(61)	850	(1)	(6.532)
Ζημιές απομείωσης για νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία	567	0	0	0	567	13.590	0	0	0	13.590	14.157	0	0	0	14.157
<b>Πρόβλεψη απομείωσης 30/9/2024</b>	<b>562</b>	<b>6</b>	<b>64</b>	<b>0</b>	<b>632</b>	<b>20.090</b>	<b>5.494</b>	<b>8.983</b>	<b>21</b>	<b>34.588</b>	<b>20.652</b>	<b>5.500</b>	<b>9.047</b>	<b>21</b>	<b>35.220</b>

Μεταβολή πρόβλεψης απομείωσης δανείων και απαιτήσεων από πελάτες σε αποσβεσμένο κόστος															
31/12/2023															
Ποσά σε Ευρώ '000	Ιδιώτες					Επιχειρηματικά					Σύνολο				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	ΡΟCΙ	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	ΡΟCΙ	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	ΡΟCΙ	Σύνολο
<b>Πρόβλεψη απομείωσης 1/1/2023</b>	<b>750</b>	<b>3</b>	<b>305</b>	<b>0</b>	<b>1.058</b>	<b>11.924</b>	<b>2.719</b>	<b>3.205</b>	<b>0</b>	<b>17.848</b>	<b>12.674</b>	<b>2.722</b>	<b>3.510</b>	<b>0</b>	<b>18.907</b>
Μεταφορά από στάδιο 1 σε στάδιο 2 ή 3	(4)	3	1	0	0	(2.176)	2.171	5	0	0	(2.180)	2.174	6	0	0
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 1 ή 3	2	(12)	9	0	(1)	(59)	(48)	108	0	1	(57)	(60)	117	0	0
Μεταφορά από στάδιο 3 σε στάδιο 1 ή 2	0	35	(35)	0	0	2	100	(102)	0	0	2	135	(137)	0	0
<b>Προβλέψεις περιόδου:</b>	<b>(202)</b>	<b>(21)</b>	<b>(28)</b>	<b>0</b>	<b>(251)</b>	<b>6.016</b>	<b>1.659</b>	<b>614</b>	<b>0</b>	<b>8.289</b>	<b>5.814</b>	<b>1.638</b>	<b>586</b>	<b>0</b>	<b>8.036</b>
Ζημιές/(αναστροφές) απομείωσης για την περίοδο	(567)	(21)	(28)	0	(616)	(2.875)	1.621	614	0	(640)	(3.441)	1.600	586	0	(1.255)
Ζημιές απομείωσης για νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία	365	0	0	0	365	8.891	38	0	0	8.929	9.256	38	0	0	9.294
Διαγραφές δανείων	0	0	(186)	0	(186)	0	0	(570)	0	(570)	0	0	(756)	0	(756)
<b>Πρόβλεψη απομείωσης 30/9/2023</b>	<b>546</b>	<b>8</b>	<b>66</b>	<b>0</b>	<b>620</b>	<b>15.707</b>	<b>6.601</b>	<b>3.260</b>	<b>0</b>	<b>25.568</b>	<b>16.253</b>	<b>6.609</b>	<b>3.326</b>	<b>0</b>	<b>26.187</b>
<b>Πρόβλεψη απομείωσης 1/10/2023</b>	<b>546</b>	<b>8</b>	<b>66</b>	<b>0</b>	<b>620</b>	<b>15.707</b>	<b>6.601</b>	<b>3.260</b>	<b>0</b>	<b>25.568</b>	<b>16.253</b>	<b>6.609</b>	<b>3.326</b>	<b>0</b>	<b>26.187</b>
Μεταφορά από στάδιο 1 σε στάδιο 2 ή 3	1	0	(1)	0	0	990	(1.064)	3	71	0	991	(1.064)	2	71	0
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 1 ή 3	1	7	(8)	0	0	1.263	(1.410)	147	0	0	1.264	(1.403)	139	0	0
Μεταφορά από στάδιο 3 σε στάδιο 1 ή 2	0	1	(1)	0	0	0	31	(31)	0	0	0	32	(32)	0	0
<b>Προβλέψεις περιόδου:</b>	<b>54</b>	<b>(7)</b>	<b>1.753</b>	<b>0</b>	<b>1.800</b>	<b>(4.846)</b>	<b>336</b>	<b>4.166</b>	<b>(49)</b>	<b>(393)</b>	<b>(4.792)</b>	<b>329</b>	<b>5.919</b>	<b>(49)</b>	<b>1.408</b>
Ζημιές/(αναστροφές) απομείωσης για την περίοδο	(89)	(7)	1.753	0	1.657	(8.808)	(857)	4.166	(49)	(5.548)	(8.897)	(864)	5.919	(49)	(3.891)
Ζημιές απομείωσης για νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία	143	0	0	0	143	3.962	1.193	0	0	5.155	4.105	1.193	0	0	5.298
<b>Πρόβλεψη απομείωσης 31/12/2023</b>	<b>602</b>	<b>9</b>	<b>1.809</b>	<b>0</b>	<b>2.420</b>	<b>13.114</b>	<b>4.494</b>	<b>7.545</b>	<b>22</b>	<b>25.175</b>	<b>13.716</b>	<b>4.503</b>	<b>9.354</b>	<b>22</b>	<b>27.595</b>

## Ομόλογα

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

30/9/2024							
Χρεωστικοί τίτλοι	Που αποτιμώνται σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων	Που αποτιμώνται σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	Που αποτιμώνται σε αποσβεσμένο κόστος	Σύνολο	Αναμενόμενη πιστωτική ζημιά σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων	Αναμενόμενη πιστωτική ζημιά σε αποσβεσμένο κόστος	Σύνολο Αναμενόμενης Πιστωτικής Ζημιάς
A- έως AAA	2.452	62.994	50.519	<b>115.965</b>	0	23	<b>23</b>
B- έως BBB+	41.377	35.739	339.227	<b>416.343</b>	106	550	<b>656</b>
C- έως CCC+	0	1.292	4.969	<b>6.261</b>	0	37	<b>37</b>
Μη διαβαθμισμένα	0	38.083	15.619	<b>53.702</b>	0	114	<b>114</b>
<b>Σύνολο</b>	<b>43.829</b>	<b>138.108</b>	<b>410.334</b>	<b>592.271</b>	<b>106</b>	<b>724</b>	<b>830</b>

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

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

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

### 3.2 Κίνδυνος Ρευστότητας

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

Στους πίνακες που ακολουθούν παρουσιάζονται τα σχετικά ποσοστά.

Δείκτες διασφάλισης ρευστότητας	30/9/2024		31/12/2023	
	Απαιτούμενο όριο δείκτη	Δείκτης	Απαιτούμενο όριο δείκτη	Δείκτης
<b>Liquidity Coverage Ratio (LCR)</b>	LCR>100%	262,96%	LCR>100%	248,88%*
<b>Net Stable Funding Ratio (NSFR)</b>	NSFR>100%	129,14%	NSFR>100%	131,73%

\* Όπως επαναπροσδιορίστηκε κατόπιν αναταξινόμησης διαφορών στην κατηγοριοποίηση των καταθέσεων

### 3.3 Κεφαλαιακή Επάρκεια

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

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

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

- Ο ελάχιστος δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας I (Common Equity Tier 1—CET1) ο οποίος ανέρχεται σε 4,5%
- ο ελάχιστος δείκτης βασικών ιδίων κεφαλαίων της κατηγορίας I (Tier 1) ο οποίος ανέρχεται σε 6%
- και ο ελάχιστος συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας (TCR) ο οποίος ανέρχεται 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 από 5 Ιουλίου 2024 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) 10,10% και συνολική κεφαλαιακή απαίτηση (Overall Capital Ratio - OCR) 12,60%.

Στην ίδια απόφαση παρέχει κατεύθυνση προς τον Όμιλο και την Τράπεζα για τήρηση επιπλέον κεφαλαίων της τάξεως του 0,50%, πλέον των συνολικών κεφαλαιακών απαιτήσεων της ΕΔΕΑ και των αποθεμάτων ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου, ως Pillar 2 Capital Guidance το οποίο θα καλύπτεται από κεφάλαια κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1). Οι συνολικές κεφαλαιακές απαιτήσεις σε ατομική και ενοποιημένη βάση αποτυπώνονται αναλυτικά στον κάτωθι πίνακα:

<b>Σύνολο Κεφαλαιακών Απαιτήσεων</b>	<b>Συνολικό κεφάλαιο (%)</b>
Ελάχιστος συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας	8,00%
Πρόσθετες Απαιτήσεις Ιδίων Κεφαλαίων Πυλώνα ΙΙ (P2R)	2,10%
<b>Συνολική Κεφαλαιακή Απαίτηση ΕΔΕΑ (TSCR)</b>	<b>10,10%</b>
Απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου (CCB) (Capital Conservation Buffer - CCB)	2,50%
<b>Συνολική κεφαλαιακή απαίτηση (OCR)</b>	<b>12,60%</b>
Πρόσθετα Ίδια κεφάλαια (Pillar 2 Guidance – P2G)	0,5%
<b>Συνολική Κεφαλαιακή Απαίτηση (OCR) &amp; Pillar 2 Guidance (P2G) – (TRCR)</b>	<b>13,10%</b>

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

- Τις συνολικές κεφαλαιακές απαιτήσεις του Πυλώνα Ι ύψους 8% οι οποίες θα πρέπει να ικανοποιούνται ανά πάσα στιγμή σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 1 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013
- Τις πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις του Πυλώνα ΙΙ (P2R) ύψους 2,10% 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 0,5% πλέον των συνολικών κεφαλαιακών απαιτήσεων της ΕΔΕΑ και των αποθεμάτων ασφαλείας.

Ο δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας του Ομίλου την 30/9/2024 και την 31/12/2023 διαμορφώθηκε ως εξής:

Ποσά σε Ευρώ '000	30/9/2024 <sup>(1)</sup>	30/9/2024	31/12/2023
Μετοχικό κεφάλαιο	254.521	254.521	254.245
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	84.114	84.114	84.114
Μείον: Ίδιες μετοχές	(39)	(39)	(164)
Λοιπά αποθεματικά	23.183	23.183	27.211
Κέρδη εις νέον	194.640	166.965	112.961
Μείον: Άυλα πάγια στοιχεία	(9.679)	(9.679)	(10.116)
Λοιπές εποπτικές προσαρμογές	4.469	4.469	6.222
<b>Μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1)</b>	<b>551.209</b>	<b>523.533</b>	<b>474.473</b>
Πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1 (AT1)	0	0	0
<b>Πρόσθετο κεφάλαιο της κατηγορίας 1 (AT1)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Μέσα κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (TIER1)</b>	<b>551.209</b>	<b>523.533</b>	<b>474.473</b>
<b>Συνολικά εποπτικά ίδια κεφάλαια</b>	<b>551.209</b>	<b>523.533</b>	<b>474.473</b>
<b>Σύνολο σταθμισμένου έναντι των κινδύνων ενεργητικού</b>	<b>3.511.286</b>	<b>3.511.286</b>	<b>2.685.788</b>
<b>Δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1 Capital Ratio)</b>	<b>15,70%</b>	<b>14,91%</b>	<b>17,67%</b>
<b>Δείκτης κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (T1 Capital Ratio)</b>	<b>15,70%</b>	<b>14,91%</b>	<b>17,67%</b>
<b>Συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας (TCR)</b>	<b>15,70%</b>	<b>14,91%</b>	<b>17,67%</b>

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

## 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 αντικατασταθεί, ή μία υποχρέωση να τακτοποιηθεί μέσα από μία συνήθη εμπορική πράξη στην κύρια ή στην πιο συμφέρουσα αγορά, κατά την ημερομηνία της επιμέτρησης και υπό τις τρέχουσες συνθήκες της αγοράς (τιμή εξόδου). Διαφορές μπορεί να προκύψουν μεταξύ της λογιστικής αξίας και της εύλογης αξίας των χρηματοοικονομικών στοιχείων της κατάστασης χρηματοοικονομικής θέσης και των υποχρεώσεων. Στην εύλογη αξία δεν αποτιμώνται τα δάνεια και οι λοιπές απαιτήσεις, τα χρεόγραφα και οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που επιμετρώνται στο αναπόσβεστο κόστος. Η λογιστική αξία των στοιχείων αυτών, όπως παρουσιάζεται στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις δεν έχει σημαντικές διαφορές από την εύλογη αξία τους. Συγκεκριμένα:

#### (α) Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα

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

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

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

### (γ) Υποχρεώσεις προς πελάτες

Η εύλογη αξία των καταθέσεων χωρίς καθορισμένη λήξη (ταμειυτηρίου και όψεως), είναι το ποσό που θα πρέπει να αποπληρώσει ο Όμιλος όποτε του ζητηθεί από τον πελάτη, η οποία ισούται και με την λογιστική τους αξία.

### 4.2 Ιεραρχία της εύλογης αξίας

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

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

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

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

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

### Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία

Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού	30/9/2024			Συνολική εύλογη αξία	Συνολική λογιστική αξία
	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3		
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	153.417	0	27.303	<b>180.720</b>	<b>180.720</b>
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	38	2.383	0	<b>2.421</b>	<b>2.421</b>
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων	44.087	0	0	<b>44.087</b>	<b>44.087</b>
<b>Σύνολο</b>	<b>197.542</b>	<b>2.383</b>	<b>27.303</b>	<b>227.228</b>	<b>227.228</b>

Στο επίπεδο 3 περιλαμβάνεται ομολόγο από τιτλοποίηση δανείων το οποίο υπολογίζεται στην εύλογη αξία με τη μέθοδο εισοδηματικής προσέγγισης ("Income approach") μέσω της εφαρμογής της μεθόδου των προεξοφλημένων ταμειακών ροών ("Discounted Cashflows"). Η αποτίμηση του εξαρτάται από μη παρατηρήσιμες τιμές οι οποίες συμπεριλαμβάνουν τα μελλοντικά έσοδα, τις λειτουργικές δαπάνες και προεξοφλητικά επιτόκια. Η εύλογη αξία του ομολόγου από τιτλοποίηση δανείων που κατείχε ο Όμιλος την 30/9/2024 ήταν €27.303 χιλ. και την 31/12/2023 €30.696 χιλ. Για την αποτίμηση του ομολόγου έχουν χρησιμοποιηθεί 3 σενάρια και το προεξοφλητικό επιτόκιο ("discount rate") κυμαίνεται από 3% έως 15% στο βασικό σενάριο ανάλογα με τα χαρακτηριστικά και τη ποιότητα του δανειακού χαρτοφυλακίου.

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

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

Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων	30/9/2024			Συνολική εύλογη αξία	Συνολική λογιστική αξία
	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3		
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	115	891	0	<b>1.006</b>	<b>1.006</b>
<b>Σύνολο</b>	<b>115</b>	<b>891</b>	<b>0</b>	<b>1.006</b>	<b>1.006</b>

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

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

Ποσά σε Ευρώ '000				30/9/2024	
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Συνολική εύλογη αξία	Συνολική λογιστική αξία
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	107.178	0	9.412	<b>116.590</b>	<b>116.191</b>
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	0	0	3.445.662	<b>3.445.662</b>	<b>3.271.521</b>
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	408.960	0	0	<b>408.960</b>	<b>409.609</b>
<b>Σύνολο</b>	<b>516.139</b>	<b>0</b>	<b>3.455.074</b>	<b>3.971.212</b>	<b>3.797.321</b>

Οι ακόλουθες μέθοδοι και υποθέσεις χρησιμοποιήθηκαν για να εκτιμηθεί η εύλογη αξία των ανωτέρω χρηματοοικονομικών μέσων την 30 Σεπτεμβρίου 2024 και 31 Δεκεμβρίου 2023.

**Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα:** Η συντριπτική πλειοψηφία των διατραπεζικών τοποθετήσεων λήγει εντός ενός μηνός και επομένως η εύλογη αξία τους προσεγγίζει κατά πολύ τη λογιστική τους αξία. Η εύλογη αξία των δανείων σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα υπολογίζεται με μοντέλα προεξόφλησης χρηματοροών (discounted cash flow models). Τα προεξοφλητικά επιτόκια ενσωματώνουν καμπύλες επιτοκίων λαμβάνοντας υπόψη δεδομένα της αγοράς, τον αναμενόμενο πιστωτικό κίνδυνο και συγκεκριμένους παραμέτρους της Τράπεζας /πελατών.

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

**Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος:** Η εύλογη αξία τους υπολογίζεται με τιμές που διαπραγματεύονται στην αγορά.

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

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

### Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία

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

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2023				
Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Συνολική εύλογη αξία	Συνολική λογιστική αξία
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	97	8.400	0	<b>8.497</b>	<b>8.497</b>
Χρηματοοικονομικά στοιχεία παθητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	39	0	0	<b>39</b>	<b>39</b>
<b>Σύνολο</b>	<b>136</b>	<b>8.400</b>	<b>0</b>	<b>8.536</b>	<b>8.536</b>

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

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2023				
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Συνολική εύλογη αξία	Συνολική λογιστική αξία
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	0	0	2.621.878	<b>2.621.878</b>	<b>2.430.914</b>
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	246.881	0	0	<b>246.881</b>	<b>251.388</b>
<b>Σύνολο</b>	<b>246.881</b>	<b>0</b>	<b>2.621.878</b>	<b>2.868.759</b>	<b>2.682.302</b>

### Κίνηση στοιχείων επιπέδου 3 χρηματοοικονομικών μέσων

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

<b>Υπόλοιπο Έναρξης 1/1/2023</b>	<b>37.781</b>
Κέρδος/ (ζημία) περιόδου στα αποτελέσματα	1.404
Εξοφλήσεις	(4.930)
<b>Υπόλοιπο λήξης 30/9/2023</b>	<b>34.255</b>
Κέρδος/ (ζημία) περιόδου στα αποτελέσματα	(1.539)
Εξοφλήσεις	(2.020)
<b>Υπόλοιπο λήξης 31/12/2023</b>	<b>30.696</b>
Κέρδος/ (ζημία) περιόδου στα αποτελέσματα	2.042
Εξοφλήσεις	(5.435)
<b>Υπόλοιπο λήξης 30/9/2024</b>	<b>27.303</b>

## 5. Καθαρά έσοδα από τόκους

Τα καθαρά έσοδα από τόκους αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2024 - 30/9/2024	1/1/2023 - 30/9/2023
<b>Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα</b>		
Τόκοι χρεωστικών τίτλων στο αποσβεσμένο κόστος	11.959	5.892
Τόκοι δανείων στο αποσβεσμένο κόστος	152.965	97.777
Τόκοι απαιτήσεων από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	13.086	7.893
Λοιποί τόκοι έσοδα	448	610
Τόκοι χρεωστικών τίτλων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων	961	991
<b>Σύνολο τόκων και εξομοιούμενων εσόδων από χρηματοοικονομικά μέσα μη αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων</b>	<b>179.419</b>	<b>113.163</b>
Τόκοι χρεωστικών τίτλων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	5.579	5.248
Τόκοι παραγώγων	2.007	53
<b>Σύνολο τόκων και εξομοιούμενων εσόδων από χρηματοοικονομικά μέσα</b>	<b>187.005</b>	<b>118.465</b>
<b>Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα</b>		
Τόκοι καταθέσεων πελατών	(40.399)	(15.392)
Τόκοι από υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	(2.480)	(2.866)
Τόκοι μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου	0	(366)
Τόκοι υποχρεώσεων μίσθωσης	(537)	(533)
Λοιποί τόκοι έξοδα	(278)	(308)
<b>Σύνολο τόκων και εξομοιούμενων εξόδων από χρηματοοικονομικά μέσα μη αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων</b>	<b>(43.694)</b>	<b>(19.465)</b>
Τόκοι παραγώγων	(2.218)	(47)
<b>Σύνολο τόκων και εξομοιούμενων εξόδων από χρηματοοικονομικά μέσα</b>	<b>(45.912)</b>	<b>(19.512)</b>
<b>Καθαρά έσοδα από τόκους</b>	<b>141.093</b>	<b>98.953</b>

## 6. Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες

Τα καθαρά έσοδα από προμήθειες αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2024 - 30/9/2024	1/1/2023 - 30/9/2023
<b>Έσοδα προμηθειών</b>		
Εμπορικών συναλλαγών	3.209	2.375
Δανείων & εγγυητικών επιστολών	15.066	11.992
Επενδυτικών συναλλαγών	4.740	3.332
Χρηματιστηριακών συναλλαγών	11.082	9.823
<b>Σύνολο εσόδων προμηθειών</b>	<b>34.097</b>	<b>27.521</b>
<b>Έξοδα προμηθειών</b>		
Εμπορικών συναλλαγών	(718)	(440)
Χρηματιστηριακών συναλλαγών	(4.109)	(4.537)
<b>Σύνολο εξόδων προμηθειών</b>	<b>(4.827)</b>	<b>(4.977)</b>
<b>Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες</b>	<b>29.270</b>	<b>22.544</b>

## 7. Κέρδη/(ζημιές) χρηματοοικονομικών πράξεων

Τα αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων για τον Όμιλο αναλύονται ως εξής:

<i>Ποσά σε Ευρώ '000</i>	<b>1/1/2024 - 30/9/2024</b>	<b>1/1/2023 - 30/9/2023</b>
<b>Σύνολο</b>	<b>14.829</b>	<b>12.574</b>

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

- Κέρδος €4.973 χιλ. αφορά διαχείριση συναλλαγματικής θέσης και πελατειακών συναλλαγών επί προϊόντων και παραγώγων συναλλάγματος.
- Κέρδος €1.056 χιλ. προέρχεται κυρίως από κλείσιμο θέσεων σε επιτοκιακά παράγωγα (Interest Rate Swaps).
- Κέρδος €836 χιλ. περιλαμβάνει αποτέλεσμα από αγοραπωλησίες δικαιωμάτων ρύπων, στα πλαίσια της προώθησης του εν λόγω προϊόντος στους πελάτες της Τράπεζας, αποτίμηση αποθέματος ρύπων καθώς και παραγώγων επί δικαιωμάτων ρύπων για σκοπούς αντιστάθμισης θέσεων.
- Κέρδος €1.495 χιλ. αφορά διαχείριση και αποτίμηση θέσεων σε μετοχές.
- Τέλος κέρδος €4.343 χιλ. προέκυψε τόσο από ρευστοποιήσεις θέσεων σε ομόλογα όσο και από αποτίμηση ομολόγων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων καθώς και κέρδος €2.043 χιλ. αφορά αποτίμηση ομολόγου τιτλοποιημένων δανείων.

## 8. Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου

Οι προβλέψεις απομείωσης για τον Όμιλο αναλύονται ως εξής:

<i>Ποσά σε Ευρώ '000</i>	<b>1/1/2024 - 30/9/2024</b>	<b>1/1/2023 - 30/9/2023</b>
Προβλέψεις απομείωσης δανείων	(7.626)	(8.036)
Προβλέψεις απομείωσης εγγυητικών επιστολών	(1.893)	(573)
Προβλέψεις απομείωσης χρεωστικών τίτλων στο αποσβεσμένο κόστος	(344)	(89)
Προβλέψεις απομείωσης λοιπών απαιτήσεων	41	(68)
Προβλέψεις απομείωσης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων	(24)	49
Κέρδη/(ζημιές) από τροποποίηση των συμβατικών όρων δανείων	(880)	0
<b>Σύνολο</b>	<b>(10.726)</b>	<b>(8.718)</b>



## 9. Φόρος εισοδήματος

<i>Ποσά σε Ευρώ '000</i>	<b>1/1/2024 - 30/9/2024</b>	<b>1/1/2023 - 30/9/2023</b>
Αναβαλλόμενος φόρος	(12)	483
Τρέχων φόρος	(28.087)	(16.178)
<b>Σύνολο</b>	<b>(28.099)</b>	<b>(15.695)</b>

Σύμφωνα με τον Νόμο 4172/2013 ο φορολογικός συντελεστής που ισχύει στην Ελλάδα για τις χρήσεις από 2021 και έπειτα είναι 22%. Οι ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις των εταιρειών του Ομίλου, παρουσιάζονται στη σημείωση 21(β).

Για τη χρήση 2023 ο φορολογικός έλεγχος για την Τράπεζα από τους Ορκωτούς Ελεγκτές για τη λήψη φορολογικού πιστοποιητικού βρίσκεται σε εξέλιξη. Κατά την ολοκλήρωση του φορολογικού ελέγχου, η διοίκηση του Ομίλου δεν αναμένει να προκύψουν σημαντικές φορολογικές υποχρεώσεις πέραν αυτών, που καταχωρήθηκαν και απεικονίζονται ήδη στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

## 10. Κέρδη ανά μετοχή

### Βασικά και προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή

<i>Ποσά σε Ευρώ '000</i>	<b>1/1/2024 - 30/9/2024</b>	<b>1/1/2023 - 30/9/2023</b>
Κέρδη αποδιδόμενα στους μετόχους της μητρικής	108.180	72.141
Σταθμισμένος μέσος αριθμός των κοινών μετοχών (σε χιλιάδες)	73.771	46.514
<b>Κέρδη ανά μετοχή – βασικά/προσαρμοσμένα (σε €)</b>	<b>1,47</b>	<b>1,55</b>

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

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

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

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

Με την από 23/5/2024 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων, διενεργήθηκε αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας με κεφαλαιοποίηση μέρους μη διανεμηθέντων κερδών της χρήσης 2023 κατά ποσό € 276.000, με την έκδοση 80.000 νέων, κοινών, ονομαστικών μετοχών. Σύμφωνα με την παρ.64 του Δ.Λ.Π. 33, ο σταθμισμένος μέσος αριθμός των κοινών μετοχών έχει αναπροσαρμοστεί αναδρομικά για τη συγκριτική περίοδο μετά την ανωτέρω αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας.

## 11. Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα

Το υπόλοιπο του ταμείου, των ταμειακών διαθεσίμων και ταμειακών ισοδυνάμων που είναι διαθέσιμα προς χρήση, καθώς και των διαθεσίμων στην κεντρική τράπεζα για τον Όμιλο αναλύεται ως εξής:

Ποσά σε Ευρώ '000	30/9/2024	31/12/2023
Ταμείο	14.155	11.644
Καταθέσεις στην κεντρική τράπεζα	716.461	467.679
<b>Σύνολο</b>	<b>730.616</b>	<b>479.323</b>

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

Ποσά σε Ευρώ '000	Σημ.	30/9/2024	31/12/2023
Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική Τράπεζα		730.616	479.323
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	12	93.215	98.290
<b>Σύνολο</b>		<b>823.831</b>	<b>577.613</b>

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

Στις 30/9/2024 και στις 31/12/2023, 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 χρηματοπιστωτικά ιδρύματα αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε Ευρώ '000	30/9/2024	31/12/2023
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα - όψεως	93.215	98.290
Δάνεια σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	8.958	8.919
Δεσμευμένες καταθέσεις	4.339	10.248
Λογαριασμός περιθωρίου παραγώγων	9.679	8.633
<b>Σύνολο</b>	<b>116.191</b>	<b>126.090</b>

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

Ποσά σε Ευρώ '000	30/9/2024	31/12/2023
<b>Μετοχές &amp; τίτλοι μεταβλητής απόδοσης υποχρεωτικά αποτιμώμενα στην εύλογη αξία</b>		
Μετοχές εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αθηνών	41.334	9.703
Αμοιβαία κεφάλαια	1.278	634
Ομόλογα κρατικά	58.653	229.617
Ομόλογα εταιρειών	48.520	50.335
Ομόλογα τραπεζών	3.632	16.643
Ομόλογο από τιτλοποίηση δανείων	27.303	30.696
<b>Σύνολο</b>	<b>180.720</b>	<b>337.628</b>

Το «ομόλογο από τιτλοποίηση δανείων» αφορά στην αγορά από την Τράπεζα ομολόγου (οι πρόσοδοι του οποίου προέρχονται από τιτλοποιημένο χαρτοφυλάκιο στεγαστικών δανείων) με όρους συμμετοχής στα κέρδη αυτού ("Profit Participating Security"), τον Μάιο του 2022.

## 14. Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες

Το χαρτοφυλάκιο των δανείων του Ομίλου αναλύεται ως εξής:

Ποσά σε Ευρώ '000	30/9/2024	31/12/2023
<b>Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες επιμετρούμενα στο αποσβεσμένο κόστος</b>		
Καταναλωτικά, προσωπικά & λοιπά	39.902	32.753
Στεγαστικά	121.669	98.199
Μεγάλες επιχειρήσεις	1.561.363	1.054.855
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	1.583.807	1.272.702
	<b>3.306.741</b>	<b>2.458.509</b>
Μείον: Προβλέψεις για απομειώσεις δανείων και λοιπών απαιτήσεων από πελάτες	(35.220)	(27.595)
<b>Λογιστική αξία δανείων και απαιτήσεων από πελάτες επιμετρούμενων σε αποσβεσμένο κόστος μετά από προβλέψεις</b>	<b>3.271.521</b>	<b>2.430.914</b>

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

Ποσά σε Ευρώ '000	Σημ.	
<b>Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2023</b>		<b>(18.907)</b>
Προβλέψεις περιόδου	8	(8.036)
Διαγραφές δανείων		756
<b>Υπόλοιπο 30 Σεπτεμβρίου 2023</b>		<b>(26.187)</b>
<b>Υπόλοιπο 1 Οκτωβρίου 2023</b>		<b>(26.187)</b>
Προβλέψεις περιόδου		(1.408)
<b>Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2023</b>		<b>(27.595)</b>
<b>Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2024</b>		<b>(27.595)</b>
Προβλέψεις περιόδου	8	(7.626)
<b>Υπόλοιπο 30 Σεπτεμβρίου 2024</b>		<b>(35.220)</b>

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

Το επενδυτικό χαρτοφυλάκιο του Ομίλου περιλαμβάνει μετοχές και ομόλογα.

Ποσά σε Ευρώ '000	30/9/2024	31/12/2023
<b>Τίτλοι σταθερής απόδοσης</b>		
Ομόλογα κρατικά	17.398	52.996
Ομόλογα εταιρειών	6.610	6.050
Ομόλογα τραπεζών	19.821	27.172
<b>Σύνολο τίτλων σταθερής απόδοσης</b>	<b>43.829</b>	<b>86.218</b>
<b>Τίτλοι μεταβλητής απόδοσης</b>		
Μετοχές εισηγμένες στο Χ.Α.Α.	252	264
Μη εισηγμένες μετοχές	6	6
<b>Σύνολο συμμετοχικών τίτλων μεταβλητής απόδοσης</b>	<b>258</b>	<b>270</b>
<b>Σύνολο</b>	<b>44.087</b>	<b>86.488</b>

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

## 16. Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος

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

Ποσά σε Ευρώ '000	30/9/2024	31/12/2023
<b>Χρεωστικοί τίτλοι στο αποσβεσμένο κόστος</b>		
Ομόλογα κρατικά	165.292	93.792
Ομόλογα εταιρειών	96.618	63.252
Ομόλογα τραπεζών	148.423	94.724
Πρόβλεψη απομείωσης χρεωστικών τίτλων	(724)	(380)
<b>Σύνολο</b>	<b>409.609</b>	<b>251.388</b>

## 17. Συμμετοχές σε θυγατρικές και συγγενείς επιχειρήσεις

Θυγατρικές Εταιρείες			% Άμεσης συμμετοχής 30/9/2024	% Έμμεσης συμμετοχής 30/9/2024
Επωνυμία	Χώρα	Αντικείμενο εργασιών		
ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ & ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ Α.Ε.	Ελλάδα	Εταιρία Κεφαλαίου & Συμμετοχών	100,00%	0,00%
IBG INVESTMENTS S.A.	British Virgin Islands	Επενδυτικές υπηρεσίες	81,45%	18,55%
ΟΡΤΙΜΑ FACTORS ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ Α.Ε.	Ελλάδα	Ανώνυμος Εταιρεία Πρακτορείας Επιχειρηματικών Απαιτήσεων	100,00%	0,00%
ΟΡΤΙΜΑ ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ.	Ελλάδα	Διαχείριση Αμοιβαίων κεφαλαίων	99,44%	0,00%

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

Συγγενείς Εταιρείες				
Επωνυμία	Χώρα	Αντικείμενο εργασιών	% συμμετοχής 30/9/2024	% συμμετοχής 31/12/2023
NOTOS COM ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ Α.Ε.Β.Ε	Ελλάδα	Αντιπροσωπείες, αποκλειστικές εισαγωγές και εμπόριο καλλυντικών, ειδών ατομικής υγιεινής, ενδυμάτων και αξεσουάρ ένδυσης, υποδημάτων, δερμάτινων ειδών και γραφικής ύλης	25,00%	25,00%

Οικονομικά στοιχεία 30/9/2024				
Ποσά σε Ευρώ '000	Ενεργητικό	Υποχρεώσεις	Έσοδα Κύκλος εργασιών	Κέρδη/(ζημιές) προ φόρων
ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ & ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ Α.Ε.	1.173	11	0	(8)
IBG INVESTMENTS S.A.	2.394	0	7	5
ΟΡΤΙΜΑ FACTORS ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ Α.Ε.	144.551	126.526	9.841	3.050
ΟΡΤΙΜΑ ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ.	5.580	1.694	2.340	473
	<b>153.698</b>	<b>128.231</b>	<b>12.188</b>	<b>3.520</b>

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

Οι ανωτέρω πίνακες παρουσιάζουν τα ποσοστά συμμετοχών που κατέχει η Τράπεζα. Ο Όμιλος κατέχει συνολική συμμετοχή στην IBG INVESTMENTS S.A. κατά 100% και στις δύο χρήσεις.

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

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

Ποσά σε Ευρώ '000

## Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2024

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

## Υπόλοιπο 30 Σεπτεμβρίου 2024

	<b>30/9/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
	<b>260</b>	<b>448</b>
	0	1
	144	(189)
	<b>404</b>	<b>260</b>

## 18. Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα

Οι υποχρεώσεις προς λοιπά πιστωτικά ιδρύματα αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε Ευρώ '000

- Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα - όψεως
- Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα - προθεσμίας
- Υποχρεώσεις από έκδοση ομολογιακών δανείων
- Λογαριασμός περιθωρίου παραγώγων
- Λοιπές καταθέσεις
- Σύνολο**

	<b>30/9/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
	808	612
	70.995	78.443
	0	2.024
	40	0
	43.091	0
	<b>114.934</b>	<b>81.079</b>

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

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

## 19. Υποχρεώσεις προς πελάτες

Οι καταθέσεις και οι λοιποί λογαριασμοί πελατών αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε Ευρώ '000

- Καταθέσεις όψεως
- Καταθέσεις ταμειυτηρίου
- Καταθέσεις προθεσμίας
- Δεσμευμένες καταθέσεις
- Λοιπές καταθέσεις
- Επιταγές πληρωτέες
- Σύνολο**

	<b>30/9/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
	1.680.756	1.337.170
	3.609	3.963
	2.142.850	1.579.364
	197.309	172.614
	95.404	85.944
	11.700	12.749
	<b>4.131.628</b>	<b>3.191.804</b>

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

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

## 20. Μετοχικό Κεφάλαιο

Το μετοχικό κεφάλαιο την 30/9/2024 ανέρχεται σε €254.521 χιλ. (την 31/12/2023 ανερχόταν σε €254.245 χιλ.) διαιρούμενο σε 73.774.142 κοινές ονομαστικές μετοχές μετά δικαιώματος ψήφου με ονομαστική αξία €3,45. Η Τράπεζα κατέχει 3.315 ίδιες μετοχές την 30/9/2024.

Εταιρεία	Αριθμός μετοχών		
	Εκδοθείσες μετοχές	Ίδιες μετοχές	Όμιλος Καθαρός αριθμός μετοχών
<b>Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2023</b>	<b>7.524.840</b>		<b>7.524.840</b>
Μείωση μετοχικού κεφαλαίου με συμφηφισμό ζημιών	(7.524.840)		(7.524.840)
Μείωση ονομαστικής αξίας μετοχής με ταυτόχρονη αύξηση του αριθμού μετοχών (1 παλιά σε 5 νέες)	37.624.200		37.624.200
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με μετατροπή ομολογιακού δανείου	14.084.435		14.084.435
Κεφαλαιοποίηση κερδών	985.507		985.507
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	21.000.000		21.000.000
Αγορές ιδίων μετοχών		(107.972)	(107.972)
Πωλήσεις ιδίων μετοχών		84.674	84.674
<b>Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2023</b>	<b>73.694.142</b>	<b>(23.298)</b>	<b>73.670.844</b>
<b>Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2024</b>	<b>73.694.142</b>	<b>(23.298)</b>	<b>73.670.844</b>
Κεφαλαιοποίηση κερδών	80.000		80.000
Αγορές ιδίων μετοχών		(231.030)	(231.030)
Πωλήσεις ιδίων μετοχών		251.013	251.013
<b>Υπόλοιπο 30 Σεπτεμβρίου 2024</b>	<b>73.774.142</b>	<b>(3.315)</b>	<b>73.770.827</b>

## 21. Δεσμεύσεις, στοιχεία ενεργητικού σε ενέχυρο, ενδεχόμενες υποχρεώσεις και απαιτήσεις

### α) Ενδεχόμενες υποχρεώσεις από εγγυήσεις

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

Ποσά σε Ευρώ '000	30/9/2024	31/12/2023
Εκδοθείσες εγγυητικές επιστολές	<b>712.061</b>	<b>616.459</b>

Επιπρόσθετα των ανωτέρω, την 30 Σεπτεμβρίου 2024 οι πιστωτικές δεσμεύσεις περιλαμβάνουν εγκεκριμένες δανειακές συμβάσεις και πιστωτικά όρια ύψους €948.224 χιλ. για τον Όμιλο (31 Δεκεμβρίου 2023: €910.560 χιλ.).

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

### β) Ενδεχόμενες φορολογικές υποχρεώσεις

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

χρήσεις που ξεκινούν από 1/1/2016 και μετά, το «Ετήσιο Φορολογικό Πιστοποιητικό» είναι προαιρετικό, ωστόσο η Τράπεζα συνεχίζει να το λαμβάνει.

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

Η Τράπεζα έχει λάβει φορολογικό πιστοποιητικό από τους Ορκωτούς Ελεγκτές χωρίς διατύπωση επιφύλαξης για τις χρήσεις 2011, 2012 και 2015 έως 2022. Για τις χρήσεις 2013 και 2014 έχει λάβει φορολογικό πιστοποιητικό από τους Ορκωτούς Ελεγκτές χωρίς διατύπωση επιφύλαξης αλλά με θέμα έμφασης επί τη βάση ερωτήματος που είχε υποβάλλει η Τράπεζα στο Υπουργείο Οικονομικών για τον φορολογικό χειρισμό της ζημιάς από μεταβίβαση στοιχείων Ενεργητικού και Παθητικού στην Τράπεζα Πειραιώς. Για την Τράπεζα ο φορολογικός έλεγχος για τη χρήση 2023 είναι σε εξέλιξη και αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός των προβλεπόμενων ημερομηνιών. Εκτιμάται ότι μέχρι την ολοκλήρωση του φορολογικού ελέγχου δεν θα προκύψουν πρόσθετες φορολογικές υποχρεώσεις οι οποίες θα έχουν ουσιώδη επίδραση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου.

Η εταιρεία IBG 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 2023 η εταιρεία έλαβε φορολογικό πιστοποιητικό χωρίς διατύπωση επιφύλαξης.

Η εταιρεία OPTIMA FACTORS A.E. έχει ελεγχθεί φορολογικά για τις χρήσεις μέχρι και το 2008 και έχει περαιώσει φορολογικά το διαχειριστικό έτος 2009 σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.3888/2012. Για τη διαχειριστική χρήση 2010 ισχύουν οι διατάξεις παραγράφου του άρθρου 72 παρ. 11 Ν.4174/2013. Για τα διαχειριστικά έτη 2011, 2012 και 2013 έχει ελεγχθεί από τους Νόμιμους Ελεγκτές και έχει λάβει ετήσιο φορολογικό πιστοποιητικό της παραγράφου 5 του άρθρου 82 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (Ν.2238/1994) . Για τις χρήσεις 2014 έως 2023 έχει λάβει ετήσιο φορολογικό πιστοποιητικό χωρίς διατύπωση επιφύλαξης σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.4174/2013 άρθ. 65.

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. Για τις χρήσεις 2014 έως 2023 η εταιρεία έλαβε φορολογικό πιστοποιητικό χωρίς διατύπωση επιφύλαξης σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.4174/2013 άρθ. 65.

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



## γ) Ενδεχόμενες νομικές υποχρεώσεις

Δεν υπάρχουν εκκρεμείς επίδικες απαιτήσεις ή υποχρεώσεις οι οποίες θα μπορούσαν να επηρεάσουν ουσιωδώς την οικονομική κατάσταση του Ομίλου κατά την 30η Σεπτεμβρίου 2024, πέρα των υποθέσεων για τις οποίες έχει σχηματιστεί ήδη η ανάλογη πρόβλεψη.

## δ) Δεσμεύσεις στοιχείων ενεργητικού

### Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων:

- Τοποθετήσεις ύψους €24.739 χιλ. αφορούν εγγύηση παράγωγων συναλλαγών την 30/9/2024 (€19.565 χιλ. την 31/12/2023).
- Ποσό λογιστικής αξίας €4.339 χιλ. την 30/9/2024 (€10.248 χιλ. 31/12/2023) αφορά αντεγγύηση εκδοθεισών εγγυητικών επιστολών από συνεργαζόμενες Τράπεζες. Πρόκειται για περιπτώσεις που δεν υφίσταται ανταποκριτική σχέση με την Τράπεζα του λήπτη.

### Αξίογραφα επενδυτικού και εμπορικού χαρτοφυλακίου:

- Ποσό λογιστικής αξίας €5.122 χιλ. (€63.882 χιλ. 31/12/2023) αφορά δανεισμό τίτλων προς συνεργαζόμενα τραπεζικά ιδρύματα στα πλαίσια αξιοποίησης του ενεργητικού της Τράπεζας με παράλληλη αποκόμιση επιτοκιακού εσόδου την 30/9/2024.

### Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες:

Ποσό ονομαστικής αξίας €65.872 χιλ. αντιστοιχεί σε χαρτοφυλάκιο δανειακών απαιτήσεων έναντι επιχειρήσεων (pool of credit claims) την 30/9/2024, το οποίο είναι αποδεκτό από την Τράπεζα της Ελλάδος ως ασφάλεια για πράξεις νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος. Το ανώτερο ποσό υπόκειται σε περικοπή 60% (haircut) και διαμορφώνεται τελικώς σε €26.349 χιλ. το οποίο αποτελεί και το μέγιστο δυνητικό ποσό χρηματοδότησης από το Ευρωσύστημα έναντι του χαρτοφυλακίου δανειακών απαιτήσεων. Κατά την 30/9/2024 η Τράπεζα δεν είχε κάνει χρήση του συγκεκριμένου ενεχύρου για σκοπούς άντλησης ρευστότητας.

## 22. 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.

### 22.1 Συναλλαγές με τις συγγενείς εταιρίες του ομίλου της Optima bank

Ποσά σε Ευρώ '000

#### α) Λογαριασμοί απαιτήσεων

##### Απαιτήσεις από συγγενείς

Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες

Λοιπές απαιτήσεις

##### Σύνολο

	<u>30/9/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
	10.010	9.723
	0	29
	<b><u>10.010</u></b>	<b><u>9.752</u></b>

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2024- 30/9/2024	1/1/2023 - 30/9/2023
<b>β) Έσοδα</b>		
Έσοδα από συγγενείς		
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	567	1
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	4	0
<b>Σύνολο</b>	<b>571</b>	<b>1</b>

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

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

Ποσά σε Ευρώ '000	30/9/2024	31/12/2023
<b>α) Λογαριασμοί απαιτήσεων</b>		
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	3.329	5.572
<b>Σύνολο</b>	<b>3.329</b>	<b>5.572</b>
<b>β) Λογαριασμοί υποχρεώσεων</b>		
Υποχρεώσεις προς πελάτες	4.543	3.401
<b>Σύνολο</b>	<b>4.543</b>	<b>3.401</b>

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2024- 30/9/2024	1/1/2023 - 30/9/2023
<b>γ) Έσοδα</b>		
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	62	3
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	16	0
<b>Σύνολο</b>	<b>78</b>	<b>3</b>
<b>δ) Έξοδα</b>		
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	0	1
<b>Σύνολο</b>	<b>0</b>	<b>1</b>

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

## 22.3 Αμοιβές διευθυντικών στελεχών και μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2024 - 30/9/2024	1/1/2023 - 30/9/2023
Μισθοί, εργοδοτικές εισφορές & λοιπές επιβαρύνσεις	3.159	2.295
Αμοιβές & λοιπές παροχές	113	99
Παροχές σε συμμετοχικούς τίτλους	735	1.479
<b>Σύνολο</b>	<b>4.007</b>	<b>3.874</b>

## 23. Πληροφόρηση κατά τομέα

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

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

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

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2024 - 30/9/2024							Σύνολο Ομίλου
	Τραπεζική	Χρηματιστηριακή	Διαχείριση Διαθεσίμων	Λοιπά	Σύνολο Τράπεζας	Θυγατρικές	Απαλοιφές	
<b>Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες</b>								
Καθαρά έσοδα από τόκους	108.685	2.010	28.821	(536)	<b>138.980</b>	2.068	45	<b>141.093</b>
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	19.793	6.210	0	20	<b>26.023</b>	3.214	33	<b>29.270</b>
Κέρδη/(ζημιές) χρηματοοικονομικών πράξεων	0	0	13.166	2.043	<b>15.209</b>	94	0	<b>15.303</b>
Λοιπά λειτουργικά έσοδα	0	0	355	2.131	<b>2.486</b>	18	(143)	<b>2.361</b>
<b>Σύνολο εσόδων από λειτουργικές δραστηριότητες</b>	<b>128.478</b>	<b>8.220</b>	<b>42.342</b>	<b>3.658</b>	<b>182.698</b>	<b>5.394</b>	<b>(65)</b>	<b>188.027</b>
<b>Λοιπά μη επιμεριζόμενα κονδύλια</b>					(49.787)	(1.719)	(240)	<b>(51.746)</b>
<b>Σύνολο αποτελεσμάτων προ φόρων</b>					<b>132.911</b>			<b>136.281</b>
<b>Κέρδη μετά από φόρους</b>					<b>105.321</b>			<b>108.182</b>
<b>Ενεργητικό 30/9/2024</b>	3.244.080	117.577	1.437.593	106.119	<b>4.905.369</b>	150.722	(135.603)	<b>4.920.488</b>
<b>Υποχρεώσεις 30/9/2024</b>	4.085.013	64.131	118.313	66.481	<b>4.333.938</b>	127.577	(129.066)	<b>4.332.449</b>
Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2023 - 30/9/2023							
	Τραπεζική	Χρηματιστηριακή	Διαχείριση Διαθεσίμων	Λοιπά	Σύνολο Τράπεζας	Θυγατρικές	Απαλοιφές	Σύνολο Ομίλου
<b>Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες</b>								
Καθαρά έσοδα από τόκους	78.806	1.138	18.549	(898)	<b>97.595</b>	1.369	(11)	<b>98.953</b>
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	15.235	4.919	0	27	<b>20.181</b>	2.293	70	<b>22.544</b>
Κέρδη/(ζημιές) χρηματοοικονομικών πράξεων	0	(46)	11.330	1.404	<b>12.687</b>	10	0	<b>12.697</b>
Λοιπά λειτουργικά έσοδα	0	242	55	664	<b>962</b>	14	(132)	<b>844</b>
<b>Σύνολο εσόδων από λειτουργικές δραστηριότητες</b>	<b>94.041</b>	<b>6.253</b>	<b>29.934</b>	<b>1.197</b>	<b>131.425</b>	<b>3.686</b>	<b>(73)</b>	<b>135.038</b>
<b>Λοιπά μη επιμεριζόμενα κονδύλια</b>					(45.884)	(1.665)	347	<b>(47.202)</b>
<b>Σύνολο αποτελεσμάτων προ φόρων</b>					<b>85.541</b>			<b>87.836</b>
<b>Κέρδη μετά από φόρους</b>					<b>70.303</b>			<b>72.141</b>
<b>Ενεργητικό 31/12/2023</b>	2.401.273	82.987	1.279.444	91.503	<b>3.855.207</b>	130.266	(117.204)	<b>3.868.269</b>
<b>Υποχρεώσεις 31/12/2023</b>	3.137.062	57.659	88.169	75.987	<b>3.358.877</b>	110.124	(110.809)	<b>3.358.192</b>

## 24. Γεγονότα μεταγενέστερα των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Δεν υπάρχουν γεγονότα μεταγενέστερα των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Μαρούσι, 8 Νοεμβρίου 2024

Ο Πρόεδρος του Διοικητικού  
Συμβουλίου

Γεώργιος Τανισκίδης

Ο Επικεφαλής των  
Οικονομικών Υπηρεσιών

Άγγελος Σαπρανίδης

Ο Διευθύνων Σύμβουλος

Δημήτριος Κυπαρίσης

Η Επικεφαλής Λογιστικών και  
Φορολογικών Υπηρεσιών

Ελένη Περιστέρα