



**ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ
ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ**

30 Σεπτεμβρίου 2024

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

Η Ενδιάμεση Συνοπτική Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση για το εννέαμηνο του 2024, καθώς και οι σημειώσεις που τη συνοδεύουν, εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο κατά τη συνεδρίαση της 12^{ης} Δεκεμβρίου 2024 και αναρτήθηκαν στην ιστοσελίδα της Τράπεζας.

Αθήνα, 12 Δεκεμβρίου 2024

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ
Δ.Σ

Η ΔΙΕΥΘΥΝΟΥΣΑ
ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

Η ΓΕΝΙΚΗ
ΔΙΕΥΘΥΝΤΡΙΑ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ
ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ
ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ

ΙΩΑΝΝΗΣ Γ.
ΖΩΓΡΑΦΑΚΗΣ
Α.Δ.Τ. Α00411193

ΕΛΕΝΗ Χ.
ΒΡΕΤΤΟΥ
Α.Δ.Τ. ΑΒ 515487

ΒΑΣΙΛΙΚΗ Χ.
ΣΚΟΥΜΠΑ
Α.Δ.Τ. ΑΕ 105203

ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ Γ.
ΡΙΖΟΣ
Α.Δ.Τ. Ξ 989060

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ ΕΝΔΙΑΜΕΣΗΣ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗΣ

Σημείωση	Σελίδα
Ενδιάμεση ενοποιημένη κατάσταση αποτελεσμάτων	4
Ενδιάμεση ενοποιημένη κατάσταση συνολικού εισοδήματος.....	5
Ενδιάμεση κατάσταση οικονομικής θέσης.....	6
Ενδιάμεση ενοποιημένη κατάσταση μεταβολών ιδίων κεφαλαίων	7
Ενδιάμεση κατάσταση ταμειακών ροών	9
1. Γενικές πληροφορίες	10
2. Βάση σύνταξης	11
(2.1) Δήλωση κατάρτισης	11
(2.2) Συνέχιση δραστηριότητας.....	11
(2.3) Λογιστικές αρχές που εφαρμόζονται από 1/1/2024.....	16
(2.4) Λογιστικές εκτιμήσεις.....	18
3. Βασικές λογιστικές αρχές.....	19
4. Χρηματοοικονομικά μέσα που δεν επιμετρώνται σε εύλογη αξία	20
5. Κεφαλαιακή επάρκεια.....	23
6. Ανάλυση κατά λειτουργικό τομέα.....	25
7. Καθαρά έσοδα από τόκους.....	26
8. Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	26
9. Λειτουργικά έξοδα.....	27
10. Κέρδη / (ζημιές) από χρηματοοικονομικά στοιχεία.....	28
11. Φόροι.....	28
12. Κέρδη / (ζημιές) ανά μετοχή - βασικά και μειωμένα	33
13. Επενδυτικοί τίτλοι.....	35
14. Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες αποτιμώμενα στο αποσβέσιμο κόστος	37
15. Συμμετοχές σε θυγατρικές εταιρείες	41
16. Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις και κοινοπραξίες	41
17. Άυλα περιουσιακά στοιχεία	42
18. Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια	42
19. Στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση	42
20. Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα.....	44
21. Υποχρεώσεις προς πελάτες	44
22. Εκδοθείσες ομολογίες	44
23. Ίδια Κεφάλαια	47
24. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη.....	48
25. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις	49
25.1 Υποχρεώσεις και δεσμεύσεις ενεργητικού εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης	49
25.2 Φορολογικές υποχρεώσεις	49
25.3 Νομικά θέματα	49
25.4 Λοιπές προβλέψεις	49
26. Συγχώνευση με απορρόφηση της Παγκρήτιας Τράπεζας από την Attica Bank και επιμερισμός του κόστους εξαγοράς της	50
27. Ανακατάταξη κονδυλίων	52
28. Γεγονότα μεταγενέστερα της 30 ^{ης} Σεπτεμβρίου 2024	53

Ενδιάμεση ενοποιημένη κατάσταση αποτελεσμάτων

(Ποσά σε χιλ. €)	Σημ.	Όμιλος			
		Από 1η Ιανουαρίου έως 30/9/2024	30/9/2023	Από 1η Ιουλίου έως 30/9/2024	30/9/2023
Τόκοι και συναφή έσοδα		121.700	82.528	47.606	32.322
Μείον: Τόκοι και συναφή έξοδα		(57.052)	(30.753)	(22.898)	(12.654)
Καθαρά έσοδα από τόκους	7	64.648	51.775	24.708	19.668
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		18.638	12.262	7.817	4.791
Μείον: Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες		(6.677)	(6.327)	(3.178)	(2.252)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	8	11.961	5.935	4.639	2.539
Κέρδη / (ζημιές) από χρηματοοικονομικές πράξεις	10	2.238	2.694	530	826
Κέρδη / (ζημιές) από πράξεις του επενδυτικού χαρτοφυλακίου	10	4.980	3.936	3.168	2.916
Λοιπά έσοδα / (έξοδα)		7.997	9.741	778	7.076
Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες		91.823	74.081	33.822	33.025
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	9	(29.465)	(22.851)	(12.312)	(7.471)
Γενικά λειτουργικά έξοδα	9	(17.669)	(20.745)	(6.904)	(6.429)
Αποσβέσεις	9	(13.228)	(11.791)	(5.042)	(4.070)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων		(60.362)	(55.387)	(24.258)	(17.971)
Κέρδη / (Ζημιές) προ φόρων και προβλέψεων		31.460	18.693	9.564	15.054
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους και λοιπές απομειώσεις	14	(404.728)	2.962	(388.955)	(388)
Κόστος αποχώρησης προσωπικού	9	(535)	(4.703)	(81)	(1.545)
Λοιπά έξοδα στο πλαίσιο της συγχώνευσης	9	(9.700)	0	(9.700)	0
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες		(380)	16	(381)	0
Κέρδη / (ζημιές) περιόδου προ φόρου εισοδήματος		(383.882)	16.968	(389.554)	13.121
Μείον: φόρος εισοδήματος	11	40.549	(1.815)	41.060	(3)
Κέρδη / (ζημιές) περιόδου μετά φόρων		(343.333)	15.154	(348.494)	13.118
Κατανέμονται σε:					
Ιδιοκτήτες μητρικής		(343.333)	15.154	(348.494)	13.119
Κέρδη/ (ζημιές) της περιόδου ανά μετοχή - βασικά (σε €)	12	(8,0838)	0,3568	(10,2503)	0,3859
Κέρδη/ (ζημιές) της περιόδου ανά μετοχή - μειωμένα (σε €)	12	(8,0822)	0,3568	(9,9550)	0,3859

Ενδιάμεση ενοποιημένη κατάσταση συνολικού εισοδήματος

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος			
	Από 1η Ιανουαρίου έως 30/9/2024	30/9/2023	Από 1η Ιουλίου έως 30/9/2024	30/9/2023
Κέρδη / (ζημίες) περιόδου μετά φόρου εισοδήματος που αναγνωρίστηκαν στην κατάσταση αποτελεσμάτων	(343.333)	15.154	(348.494)	13.118
Ποσά που αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων				
<u>Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)</u>				
Μεταβολή στην εύλογη αξία (προ φόρων)	(1.617)	(335)	(1.610)	(5.102)
Μεταφορά στο λογαριασμό αποτελεσμάτων (προ φόρων)	0	547	0	565
Φόρος εισοδήματος	469	(62)	467	1.315
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων				
Αναλογιστικά κέρδη / (ζημίες) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών	70	85	1	0
Φόρος εισοδήματος	(25)	(25)	(5)	0
Σύνολο αποτελεσμάτων μετά το φόρο εισοδήματος που καταχωρήθηκαν απευθείας στην καθαρή θέση	(1.102)	211	(1.146)	(3.221)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) μετά από φόρους	(344.435)	15.365	(349.640)	9.898
<u>Κατανέμονται σε:</u>				
Ιδιοκτήτες μητρικής	(344.435)	15.365	(349.640)	9.899

Ενδιάμεση κατάσταση οικονομικής θέσης

(Ποσά σε χιλ. €)

	Σημ.	Όμιλος	
		30/9/2024	31/12/2023
Ενεργητικό			
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα		221.093	409.423
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων		65.402	53.430
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - απαιτήσεις		47	65
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (μετά από προβλέψεις)	14	3.041.686	2.267.892
Επενδυτικοί τίτλοι	13	1.025.487	634.404
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	16	2.157	2.531
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	18	89.763	34.056
Επενδύσεις σε ακίνητα		81.023	34.429
Ακίνητα από πλειστηριασμούς		21.300	0
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	17	246.615	59.441
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	11	272.799	146.746
Στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση	19	1.147.301	11.482
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού		135.169	120.486
Σύνολο ενεργητικού		6.349.841	3.774.384
Υποχρεώσεις			
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	20	191.735	8.637
Υποχρεώσεις προς πελάτες		5.730.530	3.146.184
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	21	635	281
Εκδοθείσες ομολογίες		147.977	99.938
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού		7.617	5.100
Λοιπές προβλέψεις		24.519	18.653
Λοιπές υποχρεώσεις		129.230	49.151
Σύνολο υποχρεώσεων		6.232.243	3.327.946
Ίδια Κεφάλαια			
Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	23	2.653	2.501
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	23	896.112	687.652
Αποθεματικά	23	1.200.467	884.390
Σωρευμένες ζημιές	23	(1.981.634)	(1.128.105)
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων ιδιοκτητών μητρικής		117.598	446.438
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων		117.598	446.438
Σύνολο Υποχρεώσεων και Ιδίων Κεφαλαίων		6.349.841	3.774.384

Ενδιάμεση ενοποιημένη κατάσταση μεταβολών ιδίων κεφαλαίων**Όμιλος**

(Ποσά σε χιλ. €)	Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	Υπέρ το άρτιο	Λοιπά αποθεματικά	Αποθεματικά	Σωρευμένα κέρδη/(ζημίες)	Σύνολο
Υπόλοιπα 1/1/2023	499	152.363	(7.028)	884.539	(1.084.962)	(54.590)
Αποτελέσματα της περιόδου					15.154	15.154
Στοιχεία συνολικών εσόδων						
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI): αποτίμηση			(335)			(335)
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI): μεταφορά στο αποτέλεσμα			547			547
Αναλογιστικά κέρδη / (ζημίες) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών			85			85
Φόρος εισοδήματος			(86)			(86)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) μετά από φόρους	0	0	211	0	15.154	15.365
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με έκδοση κοινών μετοχών	1.753					1.753
Δημιουργία αποθεματικού υπέρ το άρτιο		471.594				471.594
Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου					(6.532)	(6.532)
Σχηματισμός ειδικού αποθεματικού άρθρου 27Α Ν.4172/2013				63.945	(63.945)	0
Δικαιώματα εξαγοράς warrants				(22)		(22)
Λοιπές μεταβολές στα Ίδια Κεφάλαια	1.753	471.594		63.922	(70.476)	466.793
Υπόλοιπα 30/9/2023	2.252	623.956	(6.817)	948.461	(1.140.285)	427.568
Μεταβολές έως 31/12/2023	249	63.695	6.668	(63.922)	12.180	18.870
Υπόλοιπα 31/12/2023	2.501	687.652	(149)	884.539	(1.128.105)	446.438

Όμιλος

(Ποσά σε χιλ. €)	Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	Υπέρ το άρτιο	Λοιπά αποθεματικά	Αποθεματικά	Σωρευμένα κέρδη/(ζημίες)	Σύνολο
Υπόλοιπα 1/1/2024	2.501	687.652	(149)	884.539	(1.128.105)	446.438
Αποτελέσματα της περιόδου					(343.333)	(343.333)
Στοιχεία συνολικών εσόδων						
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI): αποτίμηση			(1.617)			(1.617)
Αναλογιστικά κέρδη / (ζημίες) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών			70			70
Φόρος εισοδήματος			444			444
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) μετά από φόρους	0	0	(1.102)	0	(343.333)	(344.435)
Ενσωμάτωση ιδίων κεφαλαίων Παγκρήτιας Τράπεζας	95.105	208.460	72.759		(181.360)	194.965
Έπιστροφή ΦΣΚ αύξησης μετοχικού κεφαλαίου 2021					384	384
Σχηματισμός ειδικού αποθεματικού Ν. 4548/2018				94.953		94.953
Συγχώνευση Παγκρήτιας Τράπεζας			173.376		(329.219)	(155.843)
Μείωση μετοχικού κεφαλαίου για δημιουργία ειδικού αποθεματικού	(94.828)					(94.828)
Διαγραφή μετοχών στο πλαίσιο συγχώνευσης Παγκρήτιας Τράπεζας	(125)		(33.676)			(33.801)
Φόρος εισοδήματος			9.766			9.766
Λοιπές μεταβολές στα Ίδια Κεφάλαια	153	208.460	222.225	94.953	(510.196)	15.596
Υπόλοιπα 30/9/2024	2.653	896.112	220.975	979.492	(1.981.634)	117.598

Ενδιάμεση κατάσταση ταμειακών ροών

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος	
	Από 1η Ιανουαρίου έως 30/9/2024	30/9/2023
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες		
Τόκοι και συναφή έσοδα	111.880	78.539
Τόκοι έξοδα	(48.179)	(25.557)
Έσοδα μερισμάτων	135	63
Έσοδα προμηθειών	18.562	12.316
Έξοδα προμηθειών	(6.677)	(6.327)
Κέρδη από χρηματοοικονομικές πράξεις	2.727	775
Λοιπά έσοδα	3.467	2.825
Πληρωμές σε προσωπικό και προμηθευτές	(55.409)	(46.864)
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν τις μεταβολές των λογαριασμών που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες	26.505	15.770
Μεταβολές σε λειτουργικά στοιχεία κατάστασης οικονομικής θέσης		
Καθαρή (αύξηση) / μείωση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)	128.517	(63.448)
Καθαρή (αύξηση) / μείωση χορηγήσεων	(516.319)	(69.286)
Καθαρή (αύξηση) / μείωση σε λοιπά περιουσιακά στοιχεία	9.553	(20.761)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) σε τοποθετήσεις άλλων πιστωτικών ιδρυμάτων	39.363	(18.635)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) καταθέσεων πελατών και συναφών υποχρεώσεων	(43.920)	25.875
Καθαρή αύξηση / (μείωση) άλλων υποχρεώσεων	13.160	725
Σύνολο μεταβολών σε λειτουργικά στοιχεία κατάστασης οικονομικής θέσης	(369.646)	(145.531)
Καθαρή ταμειακή ροή από λειτουργικές δραστηριότητες	(343.141)	(129.761)
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες		
Αγορές άυλων περιουσιακών στοιχείων	(12.100)	(8.157)
Αγορές ιδιοχρησιμοποιούμενων ενσώματων παγίων στοιχείων	(3.153)	(77)
Αγορά χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	(942.116)	(297.134)
Πωλήσεις/ Λήξεις χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	931.353	30.349
Αγορά επενδυτικών τίτλων στο αποσβέσιμο κόστος	(9.781)	(73.194)
Λήξεις επενδυτικών τίτλων στο αποσβέσιμο κόστος	4.000	5.936
Συγχώνευση δια απορρόφησης της Παγκρήτιας Τράπεζας, εξαιρουμένων χρηματικών διαθεσίμων	201.508	0
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες	(26)	0
Καθαρή ταμειακή ροή από επενδυτικές δραστηριότητες	169.685	(342.277)
Εξάσκηση δικαιωμάτων warrants λόγω ενεργοποίησης άρθρου 27Α ν.4172/2013	0	(22)
Ποσά προοριζόμενα για αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	(0)	473.347
Ενοικία πληρωθέντα βάσει ΔΠΧΑ 16	(3.286)	(2.932)
Επιστροφή ΦΣΚ αύξησης μετοχικού κεφαλαίου 2021	384	(6.532)
Φόροι εισπραχθέντες	0	63.945
Καθαρή ταμειακή ροή από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	(2.902)	527.805
Καθαρή αύξηση / (μείωση) ταμείου και ταμειακών ισοδυνάμων	(176.358)	55.767
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της περιόδου	462.853	343.552
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα τέλους περιόδου	286.495	399.320

1. Γενικές πληροφορίες

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

Ο Όμιλος της Attica Bank, εκτός από την μητρική εταιρεία, περιλαμβάνει τρεις (3) θυγατρικές και δύο (2) συγγενείς εταιρείες, οι οποίες δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα και απασχολεί 1484 άτομα κατά την 30/9/2024. Κατά την ίδια ημερομηνία η Τράπεζα διαθέτει 86 καταστήματα.

Η μητρική εταιρεία του Ομίλου είναι η Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία, «η Τράπεζα», η οποία είναι Ανώνυμη Εταιρεία και είναι καταχωρημένη στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο με αριθμό 255501000 (πρώην Αριθμός Μητρώου Ανωνύμων Εταιρειών (ΑΡΜΑΕ) 6067/06/Β/86/06), είναι εισηγμένη στο Χρηματιστήριο Αθηνών και η διεύθυνση της έδρας της είναι Παλαιών Πατρών Γερμανού 3-5, 105 61 Αθήνα.

Οι Ενδιάμεσες Συνοπτικές Οικονομικές Καταστάσεις (οι «οικονομικές καταστάσεις») έχουν εγκριθεί για δημοσίευση από το Διοικητικό Συμβούλιο της 12^{ης} Δεκεμβρίου 2024.

Η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας κατά την ημερομηνία έγκρισης των οικονομικών καταστάσεων της 30/9/2024 έχει ως εξής:

Ιωάννης Ζωγραφάκης Αβραάμ Εσ. Μωυσής */**/**	Πρόεδρος Δ.Σ., Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος Αντιπρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου, μη εκτελεστικό μέλος, εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας
Ελένη Χ. Βρεττού Βασιλική Χ. Σκούμπα	Διευθύνουσα Σύμβουλος, εκτελεστικό μέλος Εκτελεστικό μέλος
Αντώνιος Μ. Βαρθολομαίος Ευθύμιος Π. Κυριακόπουλος */**/**	Εντεταλμένος Σύμβουλος, εκτελεστικό μέλος Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος
Μαρία Ιωάννα Γ. Πολιτοπούλου **/**	Μη εκτελεστικό μέλος
Αιμίλιος Π. Γιαννόπουλος */**/**	Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος
Χαρίκλεια Ν. Βαρδακάρη **/**	Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος
Χρήστος Α. Αλεξάκης Δέσποινα Ι. Δοξάκη	Μη εκτελεστικό μέλος Μη εκτελεστικό μέλος
Θεόδωρος Σ. Καρακάσης Κωνσταντίνος-Βασίλειος Γ. Αδαμόπουλος *	Μη εκτελεστικό μέλος Μη εκτελεστικό μέλος

* Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου

** Μέλος της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρωπίνου Δυναμικού και Αποδοχών

*** Μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων

Το Διοικητικό Συμβούλιο κατά τη συνεδρίασή του της 2ης Φεβρουαρίου 2023 έκανε αποδεκτές τις παραιτήσεις των κ.κ. Ειρήνης Μαραγκουδάκη, Μάρκου Κούτη και Patrick Horend. Επιπλέον, το Δ.Σ. κατά τη συνεδρίασή του της 8ης Φεβρουαρίου 2023 αποφάσισε και ενέκρινε την εκλογή της κας Βασιλικής Σκούμπα ως εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου σε αντικατάσταση του παραιτηθέντος εκτελεστικού μέλους κας Ειρήνης Μαραγκουδάκη.

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

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

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

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

Τέλος, στις 04/09/2024, το Διοικητικό Συμβούλιο της Attica Bank έκανε δεκτή την παραίτηση του κ. Ριχάρδου Λαμπίρη και προέβη σε ανασυγκρότηση της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρώπινου Δυναμικού και Αποδοχών. Περαιτέρω, εξέλεξε νέο μέλος τον κ. Αντώνιο Βαρθολομαίο στον οποίο ανατέθηκαν ειδικές εκτελεστικές αρμοδιότητες Εντεταλμένου Συμβούλου για την εποπτεία και επιμέλεια των δραστηριοτήτων της τ έως Παγκρήτιας Τράπεζας.

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

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

2. Βάση σύνταξης

(2.1) Δήλωση κατάρτισης

Η Ενδιάμεση Συνοπτική Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση για το εννεάμηνο του 2024 έχει καταρτισθεί σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 34 «Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Αναφορά», όπως έχει υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση και πρέπει να εξετάζεται σε συνδυασμό με τις δημοσιευμένες ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2023.

Οι λογιστικές αυτές αρχές, όπως τροποποιήθηκαν και είναι σε ισχύ από 1/1/2024, παρουσιάζονται στη σημείωση 2.3. Τα ποσά που περιλαμβάνονται στην Ενδιάμεση Συνοπτική Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση εκφράζονται σε χιλιάδες ευρώ, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά στις επιμέρους σημειώσεις. Τα συγκριτικά μεγέθη αναπροσαρμόζονται, όπου απαιτείται, για να συνάδουν με τις αλλαγές στην παρουσίαση της τρέχουσας περιόδου.

Επισημαίνεται ότι τα κονδύλια της ενδιάμεσης ενοποιημένης κατάστασης οικονομικής θέσης και της ενδιάμεσης ενοποιημένης κατάστασης αποτελεσμάτων της 30/9/2024 δεν είναι συγκρίσιμα με τα αντίστοιχα κονδύλια της συγκριτικής περιόδου, καθώς η Τράπεζα στις 04/9/2024 συγχωνεύτηκε δια της πλήρους απορροφήσεως με την Παγκρήτια Τράπεζα. Ειδικότερα, αναφορικά με τα αποτελέσματα του εννεαμήνου του 2024, η προαναφερθείσα συγχώνευση επηρέασε κυρίως τα καθαρά έσοδα από τόκους, τις καθαρές προμήθειες, τις αμοιβές και έξοδα προσωπικού, τα γενικά έξοδα διοίκησης, τις προβλέψεις και τους φόρους.

Πλαίσιο σύνταξης Ενδιάμεσης Συνοπτικής Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης

(2.2) Συνέχιση δραστηριότητας

Ο Όμιλος συνέταξε την ενδιάμεση συνοπτική οικονομική πληροφόρηση της 30/9/2024 με βάση την αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας (going concern). Για την εφαρμογή της εν λόγω αρχής, η Διοίκηση έλαβε υπόψη της τα νέα δεδομένα που έχουν δημιουργηθεί στο οικονομικό περιβάλλον και έχει αξιολογήσει τους κινδύνους που απορρέουν στην ποιότητα των στοιχείων του ενεργητικού και προβαίνει σε εκτιμήσεις για τη διαμόρφωση, στο προσεχές μέλλον (τουλάχιστον 12 μήνες από την ημερομηνία έγκρισης των οικονομικών καταστάσεων), των τάσεων και του οικονομικού κλίματος μέσα στο οποίο δραστηριοποιείται ο Όμιλος. Στο πλαίσιο αυτό η Διοίκηση εξέτασε τις παρακάτω περιοχές οι οποίες κρίνονται σημαντικές για την αξιολόγηση της αρχής της συνέχισης της δραστηριότητας.

Μακροοικονομικό Περιβάλλον

Σύμφωνα με τα προσωρινά και πιο πρόσφατα στοιχεία της ΕΛΣΤΑΤ, ο ρυθμός ανάπτυξης της ελληνικής οικονομίας (σε όρους όγκου) για το 2ο τρίμηνο του 2024 ανήλθε σε 2,3% σε σχέση με το 2ο τρίμηνο του 2023, ενώ παρατηρείται και μια μικρή επιτάχυνση στο ρυθμό ανάπτυξης του β' τριμήνου (+1,1% σε σχέση με το α' τρίμηνο του 2024). Ο ρυθμός αύξησης του ΑΕΠ συνεχίζει να υπερβαίνει το μέσο όρο ανάπτυξης της ευρωζώνης (+0,4%).

Οι πληθωριστικές πιέσεις και η μεταβλητότητα στις διεθνείς αγορές χρήματος παρουσιάζουν σταθεροποιητική τάση, με τον πληθωρισμό να παρουσιάζει αύξηση 3,1% τον Οκτώβριο του 2024 έναντι 3,8% τον Οκτώβριο του 2023, ενώ σε μηνιαίο επίπεδο παρατηρείται οριακή αύξηση 0,1%. Η ΤτΕ σημείωσε ότι ο γενικός

πληθωρισμός αναμένεται να αποκλιμακωθεί περαιτέρω το 2024 στο 2,8%, καθώς όλα τα επιμέρους στοιχεία καταδεικνύουν τάσεις αποκλιμάκωσης, παρά τις αβεβαιότητες που δημιουργούν οι εξελίξεις στο γεωπολιτικό κομμάτι.

Η Διοίκηση της Τράπεζας παρακολουθεί στενά τις τρέχουσες εξελίξεις στο μέτωπο των αγορών, του πληθωρισμού και των επιτοκίων και την πρόοδο στη γεωπολιτική κρίση στην Ανατολική Ευρώπη και στη Μέση Ανατολή, καθώς και τις αντίστοιχες επιπτώσεις τους στην μεταβολή του ΑΕΠ για το 2024. Όπως αναφέρεται και σε επόμενες παραγράφους, η Τράπεζα δεν έχει άμεση ή έμμεση έκθεση σχετικά με τα περιουσιακά της στοιχεία και τις υποχρεώσεις της στις εμπλεκόμενες στην πολεμική σύρραξη χώρες.

Στην αγορά εργασίας το εποχικά διορθωμένο ποσοστό ανεργίας το Σεπτέμβριο του 2024 ανήλθε σε 9,3% έναντι 10,7% το Σεπτέμβριο του 2023. Ο αριθμός των απασχολούμενων το Σεπτέμβριο του 2024 σημείωσε αύξηση κατά 0,1% σε σχέση με τον Αύγουστο, ενώ παρατηρείται επίσης αύξηση σε σχέση το Σεπτέμβριο του 2023 (+1,6%).

Η Κεντρική Κυβέρνηση εντός του 2024 έχει προβεί σε 12 εκδόσεις και επανεκδόσεις ομολόγων. Μετά τις αναβαθμίσεις του αξιόχρεου της ελληνικής οικονομίας εντός του 2023 από τους οίκους S&P, Fitch, Moody's, DBRS (με σημαντικότερη την αναβάθμιση του οίκου DBRS σε επίπεδο επενδυτικής βαθμίδας), το Μάρτιο του 2024 ο οίκος DBRS διατήρησε την αξιολόγησή του σε επίπεδο BBB (low) με σταθερές προοπτικές, ενώ μία εβδομάδα αργότερα ο οίκος Moody's διατήρησε επίσης την αξιολογήσή του σε Ba1 με σταθερές προοπτικές, ένα επίπεδο κάτω από την επενδυτική βαθμίδα. Το Σεπτέμβριο και τον Οκτώβριο οι ανωτέρω οίκοι διατήρησαν τις αξιολογήσεις τους στα ίδια επίπεδα.

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

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

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

Ο Όμιλος μέχρι σήμερα συμμορφώνεται πλήρως με τις οδηγίες, τις κατευθύνσεις και τα μέτρα που έχει ορίσει η Ευρωπαϊκή Επιτροπή και οι λοιπές αρμόδιες αρχές αναφορικά με τις κυρώσεις απέναντι στη Ρωσική κυβέρνηση. Επιπρόσθετα ο Όμιλος προχώρησε σε αξιολόγηση της έκθεσής του, άμεσης ή έμμεσης, απέναντι στις χώρες της Ρωσίας, της Λευκορωσίας, της Ουκρανίας καθώς και στις χώρες της Μέσης Ανατολής που βρίσκονται σε σύρραξη στη Λωρίδα της Γάζας και δεν προέκυψε έκθεση στις χώρες αυτές.

Ρευστότητα

Ο Όμιλος, στο πλαίσιο αξιολόγησης και μετριασμού του κινδύνου συγκέντρωσης της καταθετικής του βάσης, επιδιώκει την ανακατανομή του μείγματος καταθέσεων, καθώς η συγκέντρωση των πηγών χρηματοδότησης σε μία συγκεκριμένη αγορά ή σε λίγους μεγάλους προμηθευτές ρευστότητας, ενέχει σημαντικό κίνδυνο. Γεγονότα όπως η κατάρρευση των αγορών, ο αποκλεισμός από αυτές ή η απόσυρση μεγάλων ποσών

καταθέσεων, μπορούν να προκαλέσουν στον Όμιλο σημαντικά προβλήματα ρευστότητας και αύξηση του κόστους χρηματοδότησης, εάν οι πηγές άντλησης ρευστότητας δεν είναι επαρκώς διαφοροποιημένες.

Στο πλαίσιο των παραπάνω, ο Όμιλος επιδιώκει τη διεύρυνση και διασφάλιση της ρευστότητάς του, κυρίως μέσω της επέκτασης της παρουσίας του στη διατραπεζική αγορά και την αξιοποίηση λοιπών διαφοροποιημένων πηγών ρευστότητας (π.χ. έκδοση ομολόγων AT1 ή/και TIER II, αξιοποίηση παραγώγων προϊόντων, κτλ). Στην επίτευξη αυτού του στόχου συνετέλεσε και η νομική συγχώνευση με την Παγκρήτια Τράπεζα, η οποία ολοκληρώθηκε στις αρχές Σεπτεμβρίου του 2024

Σημειώνεται πως ο Όμιλος αναμένει ότι στο άμεσο μέλλον θα κάνει ελάχιστη χρήση εξωτερικών πηγών χρηματοδότησης από την ΕΚΤ, δεδομένου ότι δεν ανήκει στα επιλέξιμα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα για άντληση ρευστότητας από την ΕΚΤ μέχρι και την ημερομηνία αναφοράς, ενώ οι Δείκτες Κεφαλαιακής Επάρκειας την 30/09/2024 βρίσκονταν κάτω από τα απαιτούμενα εποπτικά επίπεδα. Για να καλύψει τις ανάγκες χρηματοδότησής της, η Τράπεζα θα βασιστεί κυρίως στις καταθέσεις της ενώ σε μεσομακροπρόθεσμο ορίζοντα, η κατάσταση αναμένεται να αλλάξει δεδομένης της επιτυχημένης εφαρμογής του Επιχειρηματικού Σχεδίου και του Σχεδίου Αποκατάστασης της Κεφαλαιακής Επάρκειας του Ομίλου, όπου οι Δείκτες Κεφαλαιακής Επάρκειας αποκαθίστανται άνω των απαιτούμενων εποπτικών ορίων.

Υπό το πλαίσιο αυτό, ο Όμιλος είναι σε διαδικασία αίτησης αξιολόγησης επιλεξιμότητας από την ΕΚΤ προκειμένου να δύναται να κάνει χρήση των χρηματοδοτικών προγραμμάτων της, καθώς διαθέτει ικανοποιητικό απόθεμα υψηλής ποιότητας στοιχείων ενεργητικού που είναι επιλέξιμα από την ΕΚΤ.

Τα επίπεδα ρευστότητας του Ομίλου ενισχύθηκαν σημαντικά μετά την ολοκλήρωση της νομικής συγχώνευσης (Σεπτέμβριος 2024) και την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου (Νοέμβριος 2024), βελτιώνοντας την άμεση ρευστότητα του και διευρύνοντας περαιτέρω τις γραμμές χρηματοδότησης του στη διατραπεζική αγορά.

Την 30/09/2024 τα υπόλοιπα των καταθέσεων αυξήθηκαν σημαντικά, λόγω της συγχώνευσης, για να διαμορφωθούν στα 5,7 δις ευρώ. Οι εποπτικοί δείκτες ρευστότητας LCR και NSFR για τον Όμιλο κατά την ίδια ημερομηνία παραμένουν πάνω από τα ελάχιστα εποπτικά όρια (172% και 137% αντίστοιχα).

Παράλληλα, η Τράπεζα στο πλαίσιο διενέργειας εσωτερικών και εποπτικών ασκήσεων, αξιολογεί πιθανά δυσμενή σενάρια που επηρεάζουν την ρευστότητα. Τα αποτελέσματα των ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων ρευστότητας κατέδειξαν ότι η Τράπεζα διαθέτει επαρκές απόθεμα ρευστότητας για να αντιμετωπίσει τις πιθανές εκροές που θα μπορούσαν να συμβούν σε βραχυπρόθεσμη και μεσοπρόθεσμη βάση.

Κεφαλαιακή Επάρκεια

Με βάση την Εποπτική Διαδικασία Εξέτασης και Αξιολόγησης («SREP») που διενεργεί σε ετήσια βάση η Τράπεζα της Ελλάδος, από τις 5 Ιουλίου 2024 οι συνολικές κεφαλαιακές απαιτήσεις («OCR») που η Εκδότρια θα πρέπει να διατηρεί σε συνεχή βάση ορίζονται από τους ακόλουθους δείκτες:

- Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1 ratio): 8,70%
- Δείκτης Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 (Tier 1 ratio): 10,77% και
- Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (CAD Ratio): 13,52%.

Σημειώνεται ότι οι παραπάνω κεφαλαιακές απαιτήσεις ενσωματώνουν:

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

(β) τις πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις του Πυλώνα II της Βασιλείας («P2R»), όπως ορίζονται στο άρθρο 16(2) του κανονισμού ΕΕ με αριθ. 1024/2013 συνολικού ύψους 3,02% και

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

Στο πλαίσιο αυτό, οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας της ημερομηνίας αναφοράς, κυρίως λόγω της αύξησης των προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου λόγω της υπαγωγής χαρτοφυλακίων ΜΕΑ στο πρόγραμμα "Ηρακλής III" κατά 815 εκατ. ευρώ και σε συνδυασμό με το γεγονός ότι, κατά την ημερομηνία αναφοράς, η προγραμματισμένη Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου δεν είχε ακόμη ολοκληρωθεί, ήταν χαμηλότεροι από τις ελάχιστες εποπτικές απαιτήσεις σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 92 του ΚΚΑ.

Πιο συγκεκριμένα, οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας του Ομίλου διαμορφώθηκαν σε -8,8% και -8,5% για τους δείκτες CET1 και Tier I και σε -6,3% για τον συνολικό δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας.

Σημειώνεται ότι:

- το συγκεκριμένο αποτέλεσμα οφείλεται στον χρονισμό των κινήσεων εκκαθάρισης του ισολογισμού της Τράπεζας από τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα (ΜΕΑ) μέσω του κρατικού προγράμματος παροχής εγγύησης σε τιτλοποιήσεις πιστωτικών ιδρυμάτων "Ηρακλής ΙΙΙ". Η επιμέτρηση της ζημιάς από τις δύο συναλλαγές τιτλοποίησης ΜΕΑ του άνω προγράμματος, Domus και Rhodium, συμπεριλαμβανομένου του εκτιμώμενου κόστους των συναλλαγών αυτών, αποτυπώθηκε στα αποτελέσματα 9μήνου. Ακολούθησε η αύξηση μετοχικού κεφαλαίου (ΑΜΚ) η οποία ολοκληρώθηκε στο τρέχον τρίμηνο ενώ η απομείωση του σταθμισμένου ενεργητικού μέσω της σημαντικής μεταφοράς κινδύνου (SRT) από τις δυο συναλλαγές αναμένεται να ολοκληρωθεί επίσης εντός του τρέχοντος τριμήνου.

Ως εκ τούτου, και προκειμένου να διασφαλιστεί η άμεση επαναφορά των εποπτικών δεικτών πάνω από τα απαιτούμενα όρια, η Τράπεζα προέβει στις ακόλουθες ενέργειες:

- Ολοκλήρωση της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου ύψους 735 εκατ. ευρώ στις 29/11/2024
- Υποβολή αιτήματος στην Τράπεζα της Ελλάδος για την πρόωρη αποπληρωμή του TIER 2 ομολόγου χαμηλής εξασφάλισης, ποσού 100 εκατ. ευρώ,
- Υποβολή γνωστοποίησης στην Τράπεζα της Ελλάδος για την μετατροπή των AT1 ομολογίων έκδοσης της ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΣΥΝ.ΠΕ. σε μετοχές της Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία, ποσού 15 εκατ. ευρώ.

Συνεπώς, για την ημερομηνία αναφοράς 30/9/2024, και δεδομένων των ανωτέρω, οι κεφαλαιακοί δείκτες του Ομίλου, σε pro forma επίπεδο, ανέρχονται σε 13,1% για τους δείκτες CET1 και Tier I και σε 13,7% για τον συνολικό δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας TCR, υψηλότερα από τα ελάχιστα απαιτούμενα όρια, που αποτελούσε πρωταρχικό στόχο της Τράπεζας.

Παράλληλα, η Τράπεζα στο πλαίσιο διενέργειας εσωτερικών και εποπτικών ασκήσεων, αξιολογεί πιθανά δυσμενή σενάρια μη επίτευξης των εκτιμώμενων λειτουργικών εσόδων και εξόδων βάσει του Επιχειρηματικού και Κεφαλαιακού Πλάνου για την περίοδο έως και το 2027, καλύπτοντας έτσι την περίοδο που απαιτείται για τους σκοπούς της αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας (τουλάχιστον έως ένα έτος από την ημερομηνία έγκρισης των Οικονομικών Καταστάσεων). Οι παραδοχές βασίζονται στη μη επίτευξη των στόχων που αποτυπώνονται στο Επιχειρηματικό και Κεφαλαιακό Πλάνο και επηρεάζουν αρνητικά μεγέθη όπως, η πιστωτική επέκταση του Ομίλου, ο πιστωτικός κίνδυνος, τα οργανικά έσοδα, το κόστος χρηματοδότησης και τα συνολικά έξοδα. Μετά την ενσωμάτωση του δυσμενούς σεναρίου, οι Δείκτες Κεφαλαιακής Επάρκειας της Τράπεζας παραμένουν πάνω από τα ελάχιστα εποπτικά όρια για την υπό εξέταση χρήση.

Επιχειρηματικός Σχεδιασμός

Την 18η Ιουλίου 2024 η Τράπεζα ενημερώθηκε εγγράφως από το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας («ΤΧΣ») και τη Thrivest Holding Ltd («Thrivest» και από κοινού οι «Μέτοχοι») ότι υπεγράφη δεσμευτική συμφωνία («Συμφωνία Μετόχων») μεταξύ τους αναφορικά με τον εταιρικό μετασχηματισμό της Τράπεζας (συγχώνευση της με την Παγκρήτια Τράπεζα δι' απορροφήσεως της Παγκρήτιας από την Attica Bank, «Συγχώνευση») και της περαιτέρω επένδυσης των Μετόχων (η «Επένδυση») στο μετοχικό κεφάλαιο του πιστωτικού ιδρύματος που θα προκύψει μετά τη Συγχώνευση και υπό την προϋπόθεση ολοκλήρωσης αυτής.

Η Επένδυση στο νέο πιστωτικό ίδρυμα, θα υποστηρίξει την υλοποίηση του επιχειρηματικού σχεδίου της νέας τράπεζας και θα καλύψει τις πρόσθετες κεφαλαιακές ανάγκες που θα προκύψουν από την υπαγωγή χαρτοφυλακίων μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων στο πρόγραμμα παροχής κρατικών εγγυήσεων "Ηρακλής ΙΙΙ".

Στις 04/9/2024, σε συνέχεια της υπ' αριθμ. πρωτ. 3355626 ΑΠ/04.9.2024 απόφασης του Υπουργείου Ανάπτυξης, ολοκληρώθηκε η συγχώνευση με απορρόφηση από την Attica Bank της Παγκρήτιας Τράπεζας, σύμφωνα με τις διατάξεις του Άρθρου 16 του Ν. 2515/1997, τις ισχύουσες διατάξεις του Ν. 4601/2019 και τις διατάξεις του Ν. 4548/2018, καθώς και τις διατάξεις του Ν. 5127/2024, όπως ισχύουν, η οποία εγκρίθηκε με τις από 03/09/2024 αποφάσεις των Γενικών Συνελεύσεων της Attica Bank και της Παγκρήτιας Τράπεζας.

Στις 06/11/2024, ολοκληρώθηκε με επιτυχία η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου με καταβολή μετρητών και δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων καθώς και η διάθεση των τίτλων κτήσης μετοχών της Τράπεζας που αποφασίστηκαν από την Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας στις

25/09/2024, με την κάλυψη του συνόλου των 359.469.360 νέων κοινών ονομαστικών μετά ψήφου μετοχών ονομαστικής αξίας 0,05 ευρώ έκαστης και τη διάθεση του συνόλου των 359.469.360 Τίτλων Κτήσης Μετοχών της Τράπεζας. Τα προς άντληση κεφάλαια της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου ανήλθαν στο συνολικό ποσό των 672.207.703,20 ευρώ.

Ειδικότερα, ποσοστό 86,94% της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου καλύφθηκε από υφισταμένους μετόχους οι οποίοι εξάσκησαν τα δικαιώματα προτίμησης τους με την καταβολή συνολικού ποσού 584.412.295,28 ευρώ που αντιστοιχεί σε 312.519.944 Νέες Μετοχές. Μετά την άσκηση των δικαιωμάτων προτίμησης, απέμειναν αδιάθετες 46.949.416 Νέες Μετοχές και ισάριθμοι Τίτλοι Κτήσης Μετοχών. Οι αδιάθετες Νέες Μετοχές και οι αδιάθετοι Τίτλοι Κτήσης Μετοχών διατέθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας δυνάμει της από 05.11.2024 απόφασής του, λαμβάνοντας υπόψη και τις διατάξεις του Ν. 5127/2024, ως εξής: (α) 5.866.829 Νέες Μετοχές διατέθηκαν στο ΤΧΣ, (β) 34.665.475 Νέες Μετοχές διατέθηκαν στη Thrivest, και (γ) οι υπόλοιπες 6.417.112 αδιάθετες Νέες Μετοχές διατέθηκαν σε επενδυτικά κεφάλαια υπό τη διαχείριση της Fiera Capital (UK) Limited. Αντιστοίχως, μαζί με αδιάθετες Νέες Μετοχές κατανεμήθηκαν στους ανωτέρω και ισάριθμοι Τίτλοι Κτήσης Μετοχών. Κατόπιν των παραπάνω, το τελικό ποσοστό κάλυψης της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου ανέρχεται σε 100% και το ποσό των προς άντληση κεφαλαίων σε 672.207.703,20 ευρώ. Επιπλέον, διατέθηκε το σύνολο των Τίτλων Κτήσης Μετοχών.

Στις 28/11/2024 έληξε η προθεσμία άσκησης των 359.469.360 τίτλων κτήσης μετοχών της Τράπεζας που εκδόθηκαν δυνάμει της από 25 Σεπτεμβρίου 2024 απόφασης της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας και της από 8 Νοεμβρίου 2024 απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας. Κατόπιν των ανωτέρω, επήλθε αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά ποσό 62.899.767,70 ευρώ και η Τράπεζα άντλησε ίσο ποσό μέσω της ενάσκησης των Τίτλων Κτήσης Μετοχών.

Παράλληλα, στο πλαίσιο της στρατηγικής μείωσης των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων της Τράπεζας και της Συμφωνίας Μετόχων που υπεγράφη μεταξύ των μετόχων στις 18/7/2024 και κυρώθηκε με τον Ν.5127/2024, η Attica Bank προχώρησε στις 12/11/2024 σε οριστική συμφωνία με νομική οντότητα την οποία συμβουλεύει η Davidson Kempner Capital Management LP για την πώληση του 95% των ομολογιών ενδιάμεσης και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας δύο πιλοποιήσεων που εξασφαλίζονται από δύο χαρτοφυλάκια μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων («NPEs») συνολικής μικτής λογιστικής αξίας περίπου 3,6 δις ευρώ. Η Attica Bank θα διατηρήσει το 100% των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας, αξιοποιώντας τις προβλέψεις του Προγράμματος Παροχής Εγγύησης σε Τιτλοποιήσεις Πιστωτικών Ιδρυμάτων "Ηρακλής III", και το 5% των ομολογιών ενδιάμεσης και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας. Τα συνολικά έσοδα για την Attica Bank αντανακλούν τις ομολογίες υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας και το τίμημα για τις ομολογίες ενδιάμεσης και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας, που αντιστοιχούν περίπου στο 35% της συνολικής μικτής λογιστικής αξίας των χαρτοφυλακίων Domus και Rhodium. Μετά την ολοκλήρωση της συναλλαγής, η Attica Bank αναμένεται να έχει δείκτη NPE κάτω του 3%. Η συναλλαγή αναμένεται να ολοκληρωθεί κατά τη διάρκεια του 4ου τριμήνου του 2024, με την επιφύλαξη των απαραίτητων εγκρίσεων.

Σύνοψη:

Με βάση τα ανωτέρω και ειδικότερα, λαμβάνοντας υπόψη:

- την έγκριση της νομικής συγχώνευσης των δύο πιστωτικών ιδρυμάτων, στο πλαίσιο υλοποίησης της Συμφωνίας Μετόχων, όπως εγκρίθηκε από τη Βουλή των Ελλήνων και από τις αρμόδιες εποπτικές αρχές,
- την ολοκλήρωση της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου ύψους 735 εκατ. ευρώ στο πλαίσιο της επενδυτικής σύμβασης που υπεγράφη μεταξύ των μετόχων στις 18/7/2024 και κυρώθηκε με τον Ν.5127/2024,
- την έναρξη της διαδικασίας τιτλοποίησης χαρτοφυλακίων μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων στοχεύοντας στην δραστική μείωση των ΜΕΑ και στη βελτίωση αφενός των εποπτικών δεικτών, αλλά και αφετέρου της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού της νέας Τράπεζας μέσω της αποαναγνώρισης του χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων δανείων. Σημειώνεται ότι ο ενιαίος χρηματοπιστωτικός φορέας προβλέπεται να έχει δείκτη ΜΕΑ κάτω του 3% και οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας της νέας Τράπεζας μετά την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου θα ανέρχονται σε επίπεδα άνω των ελάχιστων εποπτικών ορίων βάσει και της συμφωνίας με την Davidson Kempner για τη διάθεση δύο χαρτοφυλακίων μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (Domus και Rhodium), συνολικής μικτής λογιστικής αξίας περίπου 3,6 δις ευρώ.
- την επίτευξη επαναλαμβανόμενης οργανικής κερδοφορίας προ προβλέψεων και κατά το εννεάμηνο του 2024

- την αξιοσημείωτη καθαρή πιστωτική επέκταση της Τράπεζας, ύψους 795 εκατ. ευρώ με έμφαση στις χρηματοδοτήσεις μικρομεσαίων επιχειρήσεων και ελεύθερων επαγγελματιών καθώς και πελατών λιανικής τραπεζικής,

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

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

Οι λογιστικές αρχές που εφαρμόσει ο Όμιλος αναφορικά με την σύνταξη των συνοπτικών ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων είναι σύμφωνες με αυτές που περιγράφονται στις δημοσιευμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε 31/12/2023 λαμβάνοντας υπόψη τις τροποποιήσεις προτύπων που εκδόθηκαν από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB), υιοθετήθηκαν από την Ευρωπαϊκή Ένωση και είναι σε ισχύ από 1/1/2024:

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

Τον Σεπτέμβριο του 2022, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων περιορισμένου σκοπού στο ΔΠΧΑ 16 «Μισθώσεις» με τις οποίες προστίθενται απαιτήσεις για τον τρόπο με τον οποίο μια εταιρεία λογιστικοποιεί μία πώληση και επαναμίσθωση (“sale and leaseback”) μετά την ημερομηνία της συναλλαγής. Η πώληση και επαναμίσθωση είναι μια συναλλαγή κατά την οποία, μια εταιρεία πουλά ένα περιουσιακό στοιχείο και μισθώνει το ίδιο περιουσιακό στοιχείο πίσω για μια χρονική περίοδο από τον νέο ιδιοκτήτη. Το ΔΠΧΑ 16 περιλαμβάνει απαιτήσεις σχετικά με τον λογιστικό χειρισμό μίας πώλησης και επαναμίσθωσης κατά την ημερομηνία που πραγματοποιείται η συναλλαγή. Ωστόσο, το Πρότυπο δεν είχε προσδιορίσει τον τρόπο επιμέτρησης της συναλλαγής μετά την ημερομηνία αυτής, ειδικότερα όταν ορισμένες ή όλες οι πληρωμές είναι μεταβλητές πληρωμές που δεν εξαρτώνται από δείκτη ή επιτόκιο. Οι εκδοθείσες τροποποιήσεις προστίθενται στις απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 16 σχετικά με την πώληση και επαναμίσθωση, υποστηρίζοντας με τον τρόπο αυτό τη συνεπή εφαρμογή του λογιστικού προτύπου. Οι εν λόγω τροποποιήσεις δεν θα αλλάξουν τον λογιστικό χειρισμό για μισθώσεις εκτός από αυτές που προκύπτουν από μία συναλλαγή πώλησης και επαναμίσθωσης. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν επίδραση στις ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2024.

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

Οι τροποποιήσεις παρέχουν καθοδήγηση σχετικά με τις απαιτήσεις του ΔΛΠ 1 για την ταξινόμηση των υποχρεώσεων ως βραχυπρόθεσμες ή μακροπρόθεσμες. Με τις τροποποιήσεις διευκρινίζεται η έννοια του δικαιώματος αναβολής του διακανονισμού μιας υποχρέωσης, θα πρέπει να υφίσταται κατά την ημερομηνία αναφοράς. Η πρόθεση της Διοίκησης ή το δικαίωμα του αντισυμβαλλόμενου για διακανονισμό της υποχρέωσης μέσω μεταβίβασης συμμετοχικών τίτλων δεν επηρεάζουν την βραχυπρόθεσμη ή μακροπρόθεσμη ταξινόμηση. Επιπλέον, διευκρινίζεται ότι μόνο οι ρήτρες με τις οποίες μια οικονομική οντότητα πρέπει να συμμορφώνεται κατά ή πριν από την ημερομηνία αναφοράς επηρεάζει την ταξινόμηση μιας υποχρέωσης. Με τις τροποποιήσεις του προτύπου απαιτείται να γνωστοποιούνται οι πληροφορίες σχετικά με αυτές τις ρήτρες στις σημειώσεις των οικονομικών καταστάσεων. Οι τροποποιήσεις εφαρμόζονται για ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2024, με την πρόωρη υιοθέτησή τους να επιτρέπεται. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν επίδραση στις ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2024.

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

Τον Μάιο του 2023, το IASB εξέδωσε τροποποιήσεις (“Supplier Finance Arrangements”), οι οποίες τροποποίησαν το ΔΛΠ 7 «Κατάσταση Ταμειακών Ροών» και το ΔΠΧΑ 7 «Χρηματοοικονομικά μέσα: Γνωστοποιήσεις». Με τις νέες τροποποιήσεις απαιτείται από μια οικονομική οντότητα να παρέχει επιπρόσθετες γνωστοποιήσεις σχετικά με τις ρυθμίσεις χρηματοδότησης προμηθευτή. Οι εν λόγω

γνωστοποιήσεις έχουν ως σκοπό να βοηθήσουν τους χρήστες των οικονομικών καταστάσεων α) να αξιολογήσουν τον τρόπο που οι ρυθμίσεις χρηματοδότησης προμηθευτή επηρεάζουν τις υποχρεώσεις και τις ταμειακές ροές μιας οικονομικής οντότητας, και β) να κατανοήσουν την επίδραση των ρυθμίσεων χρηματοδότησης προμηθευτή στους κινδύνους ρευστότητας και πώς θα μπορούσε να επηρεαστεί η οικονομική οντότητα εάν τα εν λόγω χρηματοοικονομικά εργαλεία δεν είναι πλέον διαθέσιμα. Οι τροποποιήσεις στο IAS 7 και το IFRS 7 ισχύουν για τη λογιστική περίοδο από την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2024. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν επίδραση στις ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2024.

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

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

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

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

ΔΠΧΑ 9 & ΔΠΧΑ 7 «Τροποποιήσεις στην ταξινόμηση και επιμέτρηση των Χρηματοοικονομικών μέσων» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2026)

Το Μάιο του 2024, το IASB εξέδωσε τροποποιήσεις για τις απαιτήσεις ταξινόμησης και επιμέτρησης του ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά Μέσα» και αντίστοιχες γνωστοποιήσεις του ΔΠΧΑ 7 «Χρηματοοικονομικά Μέσα: Γνωστοποιήσεις». Ειδικότερα, με τις νέες τροποποιήσεις διευκρινίζεται πότε πρέπει να αποαναγνωρίζεται μια χρηματοοικονομική υποχρέωση όταν η εξόφλησή της γίνεται μέσω ηλεκτρονικής πληρωμής. Επίσης, παρέχεται επιπλέον καθοδήγηση για την αξιολόγηση των χαρακτηριστικών συμβατικών ταμειακών ροών για χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία συνδεδεμένα με κριτήρια ESG (περιβαλλοντικά, κοινωνικά και εταιρικής διακυβέρνησης). Επιπλέον, τροποποιήθηκαν οι απαιτήσεις γνωστοποιήσεων σχετικά με τις επενδύσεις σε συμμετοχικούς τίτλους που προσδιορίζονται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων και προστέθηκαν απαιτήσεις γνωστοποιήσεων για χρηματοοικονομικά μέσα με ενδεχόμενα χαρακτηριστικά μη σχετιζόμενα άμεσα με βασικούς κινδύνους και κόστη δανεισμού. Οι τροποποιήσεις ισχύουν για λογιστικές περιόδους με ημερομηνία έναρξης την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2026. Ο Όμιλος θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές του Καταστάσεις. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Ετήσιες Βελτιώσεις των ΔΠΧΑ (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2026)

Τον Ιούλιο του 2024, το IASB προέβη στην έκδοση «Ετήσιες Βελτιώσεις των ΔΠΧΑ, στις οποίες περιλαμβάνονται ήσσονος σημασίας τροποποιήσεις σε πέντε Πρότυπα. Οι τροποποιήσεις στις Ετήσιες Βελτιώσεις των ΔΠΧΑ αφορούν τα εξής: ΔΠΧΑ 1 «Πρώτη εφαρμογή των ΔΠΧΑ»: Λογιστική Αντιστάθμιση στην πρώτη εφαρμογή των ΔΠΧΑ, ΔΠΧΑ 7 «Χρηματοοικονομικά μέσα: Γνωστοποιήσεις»: Κέρδος ή ζημία στην αποαναγνώριση, Γνωστοποίηση διαφορών μεταξύ της εύλογης αξίας και της τιμής της συναλλαγής, Γνωστοποιήσεις πιστωτικού κινδύνου, ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά μέσα»: Αποαναγνώριση των υποχρεώσεων μίσθωσης, Τιμή συναλλαγής, ΔΠΧΑ 10 «Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις»: Προσδιορισμός «de facto agent», ΔΛΠ 7 «Κατάσταση των Ταμειακών Ροών: Μέθοδος Κόστους. Οι παραπάνω τροποποιήσεις ισχύουν για λογιστικές περιόδους την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2026. Ο Όμιλος θα

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

ΔΠΧΑ 18 «Παρουσίαση και Γνωστοποίηση στις Οικονομικές Καταστάσεις» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2027)

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

ΔΠΧΑ 19 «Θυγατρικές χωρίς Δημόσια Ευθύνη: Γνωστοποιήσεις» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2027)

Το Μάιο του 2024, το IASB προέβη στην έκδοση ενός νέου Προτύπου, του ΔΠΧΑ 19 «Θυγατρικές χωρίς Δημόσια Ευθύνη: Γνωστοποιήσεις». Το νέο πρότυπο επιτρέπει στις επιλέξιμες οικονομικές οντότητες που πληρούν τις προϋποθέσεις του, να επιλέξουν να εφαρμόσουν τις μειωμένες απαιτήσεις γνωστοποιήσεων του ΔΠΧΑ 19 αντί των απαιτήσεων γνωστοποίησης που ορίζονται στα άλλα ΔΠΧΑ. Το ΔΠΧΑ 19 λειτουργεί παράλληλα με τα άλλα ΔΠΧΑ, καθώς οι θυγατρικές θα πρέπει να εφαρμόζουν τις απαιτήσεις επιμέτρησης, αναγνώρισης και παρουσίασης που ορίζονται στα άλλα ΔΠΧΑ και τις μειωμένες απαιτήσεις γνωστοποιήσεων που περιγράφονται στο ΔΠΧΑ 19. Απλοποιείται έτσι η προετοιμασία των οικονομικών καταστάσεων για τις θυγατρικές που πληρούν τις προϋποθέσεις εφαρμογής αυτού του προτύπου ενώ ταυτόχρονα διατηρείται η χρησιμότητά τους για τους χρήστες. Οι τροποποιήσεις ισχύουν για λογιστικές περιόδους με ημερομηνία έναρξης την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2027. Ο Όμιλος θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές του Καταστάσεις. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

(2.4) Λογιστικές εκτιμήσεις

Η σύνταξη της ενδιάμεσης συνοπτικής ενοποιημένης χρηματοοικονομικής πληροφόρησης του Ομίλου υποχρεώνει τη Διοίκηση να πάρει αποφάσεις, να κάνει εκτιμήσεις και υποθέσεις που επηρεάζουν την εφαρμογή των λογιστικών αρχών και τα λογιστικά υπόλοιπα των στοιχείων Ενεργητικού και Υποχρεώσεων, Εσόδων και Εξόδων. Τα πραγματικά αποτελέσματα μπορεί να διαφέρουν από αυτές τις εκτιμήσεις. Αναφορικά με την αρχή της συνέχισης δραστηριότητας οι εκτιμήσεις της Διοίκησης είναι ίδιες με εκείνες που είχαν υιοθετηθεί κατά την κατάρτιση των ετήσιων ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων και αναλύονται στην σημείωση 2.2.

Οι σημαντικές παραδοχές που έχουν υιοθετηθεί από τον Όμιλο για την εκτίμηση ορισμένων λογιστικών μεγεθών καθώς και οι πηγές αβεβαιότητας που επηρεάζουν τις εκτιμήσεις αυτές είναι ίδιες με εκείνες που είχαν υιοθετηθεί κατά την κατάρτιση των ετήσιων ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της χρήσεως που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2023, με την ακόλουθη επικαιροποίηση:

Ζημιές απομείωσης χρηματοοικονομικών μέσων

Σε συνέχεια της ολοκλήρωσης της νομικής συγχώνευσης της Attica Bank με την Παγκρήτια Τράπεζα και δεδομένου ότι δεν έχει ολοκληρωθεί πλήρως η λειτουργική συγχώνευση των δύο τραπεζών, συνεχίστηκε η εφαρμογή διακριτής μεθοδολογίας υπολογισμού των προβλέψεων απομείωσης και ενοποιήθηκαν τα επιμέρους αποτελέσματα.

Συγκεκριμένα, η αποτίμηση του διακρατούμενου προς πώληση χαρτοφυλακίου, κατ' εφαρμογή του πλαισίου IFRS 5, πραγματοποιήθηκε λαμβάνοντας υπ' όψιν την εύλογη αξία μείον το κόστος πώλησής του.

Κατ' εφαρμογή του εποπτικού πλαισίου και των κατευθύνσεων του IFRS 9, χρησιμοποιήθηκαν μοντέλα υπολογισμού αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών, που ενσωματώνουν:

- Ένα σταθμισμένο με πιθανότητες ποσό το οποίο καθορίζεται μέσω της αξιολόγησης μιας σειράς πιθανών εκβάσεων.
- Τη διαχρονική αξία του χρήματος.
- Λογικές και βάσιμες πληροφορίες οι οποίες είναι διαθέσιμες κατά την ημερομηνία αναφοράς, και αφορούν παρελθοντικά γεγονότα, τρέχουσες συνθήκες και προβλέψεις μελλοντικών οικονομικών συνθηκών.

Ο υπολογισμός των συλλογικών προβλέψεων απομειώσης, διενεργείται μέσω της εκτίμησης των σχετικών παραμέτρων πιστωτικού κινδύνου με βάση το είδος και τα χαρακτηριστικά των επιμέρους χαρτοφυλακίων.

Η χρήση των μοντέλων καθορίζει τις τιμές των απαραίτητων για τον υπολογισμό μεταβλητών και τις ποσοτικές επιπτώσεις των μακροοικονομικών σεναρίων που λαμβάνονται υπόψη στον υπολογισμό των ECL.

Οι κυριότερες μεταβλητές που χρησιμοποιούνται για την ανάπτυξη των μακροοικονομικών μοντέλων, είναι ο ρυθμός μεταβολής του ΑΕΠ, η εξέλιξη του δείκτη Κύριας Αγοράς του Χρηματιστηρίου Αθηνών, ο δείκτης Ανεργίας, ο ρυθμός μεταβολής του PPI (Producer Price Index), ο ρυθμός μεταβολής του Δείκτη Τιμών Καταναλωτή (ΔΤΚ) και ο ρυθμός μεταβολής της Ιδιωτικής Κατανάλωσης. Πηγές άντλησης προκειμένου για την αντιπαραβολή των τιμών η οποία διενεργείται κάθε τρίμηνο, αποτελούν οι Δημοσιεύσεις της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας - ECB (Σεπτέμβριος 2024), από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή - ECOFIN (Μάιος 2024) για την Ευρωζώνη και από την Τράπεζα της Ελλάδος - ΤΤΕ (Οκτώβριος 2024) για την Ελλάδα.

Για την επανεκτίμηση των ακινήτων που αποτελούν καλύμματα των υπο εξέταση ανοιγμάτων, λαμβάνονται υπόψη, ο Δείκτης Τιμών Οικιστικών Ακινήτων (RRE) και ο Δείκτης Τιμών Εμπορικών Ακινήτων (CRE) σύμφωνα με το τελευταίο δελτίο της ΤΤΕ (Οκτώβριος 2024).

Ο παρακάτω Πίνακας παρουσιάζει τις εκτιμήσεις των μεταβολών των μεταβλητών για τα επόμενα τρία (3) χρόνια, από το 2024 έως το 2027.

Q3	2024			2025			2026			2027		
	Βασικό	Αισιόδοξο	Δυσμενές	Βασικό	Αισιόδοξο	Δυσμενές	Βασικό	Αισιόδοξο	Δυσμενές	Βασικό	Αισιόδοξο	Δυσμενές
Μεταβολή ΑΕΠ(% YoY)	3,30	4,10	2,10	2,00	3,50	-3,60	2,00	1,60	3,60	1,80	1,70	3,40
ASE	1.464,40	1.542,10	1.233,00	1.460,90	1.612,50	906,90	1.470,00	1.582,60	1.109,90	1.486,70	1.574,90	1.286,30
Δείκτης Ανεργίας	9,80	9,70	10,00	9,70	9,20	12,20	9,50	9,10	13,10	9,40	9,10	12,10
PPI	133,40	133,90	132,50	132,80	134,00	126,90	133,50	133,90	128,20	133,40	135,00	129,60

3. Βασικές λογιστικές αρχές

Κατά την κατάρτιση της ενδιάμεσης συνοπτικής χρηματοοικονομικής πληροφόρησης για την περίοδο που έληξε την 30^η Σεπτεμβρίου 2024, ακολουθούνται οι ίδιες λογιστικές αρχές και μέθοδοι υπολογισμού σε σύγκριση με τις πιο πρόσφατες ετήσιες ατομικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις (31^{ης} Δεκεμβρίου 2023), εκτός από την υιοθέτηση των νέων προτύπων και διερμηνειών που αναφέρονται στη σημείωση 2.3 και ισχύουν για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την 1^η Ιανουαρίου 2024 καθώς και τις παρακάτω λογιστικές αρχές που υιοθετήθηκαν στο πλαίσιο της συγχώνευσης της Attica Bank με την Παγκρήτεια Τράπεζα.

Συνένωση Επιχειρήσεων

Μέθοδος εξαγοράς

Οι εξαγορές επιχειρήσεων που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του ΔΠΧΑ 3 καταχωρούνται με τη μέθοδο της εξαγοράς. Το τίμημα που καταβάλλεται σε μία συνένωση επιχειρήσεων αποτιμάται στην εύλογη αξία, η οποία υπολογίζεται ως το άθροισμα των εύλογων αξιών, κατά την ημερομηνία εξαγοράς, των περιουσιακών στοιχείων που εισφέρθηκαν από τον Όμιλο, των υποχρεώσεων που αναλήφθηκαν από τον Όμιλο προς τους προηγούμενους ιδιοκτήτες της εξαγοραζόμενης επιχείρησης και των μετοχικών τίτλων που εξέδωσε ο Όμιλος σε αντάλλαγμα του ελέγχου της εξαγοραζόμενης επιχείρησης. Τα έξοδα που αφορούν στην εξαγορά καταχωρούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων όταν πραγματοποιούνται.

Κατά την ημερομηνία εξαγοράς, τα περιουσιακά στοιχεία που αποκτώνται και οι υποχρεώσεις που αναλαμβάνονται καταχωρούνται στην εύλογη αξία τους την ημερομηνία της εξαγοράς, εκτός από:

- αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις και υποχρεώσεις ή περιουσιακά στοιχεία που αφορούν σε παροχές σε εργαζομένους καταχωρούνται και επιμετρώνται σύμφωνα με το ΔΛΠ 12 Φορολογία εισοδήματος και ΔΛΠ 19 Παροχές σε Εργαζόμενους αντίστοιχα,

- περιουσιακά στοιχεία (ή ομάδες περιουσιακών στοιχείων προς διάθεση) που έχουν ταξινομηθεί ως προοριζόμενα προς πώληση σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 5 Μη Κυκλοφορούντα Περιουσιακά Στοιχεία που Προορίζονται προς Πώληση και Διακοπήσεις Δραστηριότητες καταχωρούνται σύμφωνα με αυτό το πρότυπο.

Υπεραξία

Η υπεραξία καταχωρείται ως το υπερβάλλον μεταξύ του αθροίσματος του τιμήματος που καταβλήθηκε, τυχόν ποσού μη ελεγχουσών συμμετοχών στην εξαγοραζόμενη επιχείρηση και της εύλογης αξίας τυχόν προηγούμενης συμμετοχής στην εξαγοραζόμενη επιχείρηση και της καθαρής αξίας, κατά την ημερομηνία της εξαγοράς των περιουσιακών στοιχείων που αποκτήθηκαν και των υποχρεώσεων που αναλήφθηκαν. Εάν, μετά από επανεξέταση, η καθαρή αξία, κατά την ημερομηνία της εξαγοράς των περιουσιακών στοιχείων που αποκτήθηκαν και των υποχρεώσεων που αναλήφθηκαν υπερβαίνει το άθροισμα του τιμήματος που καταβλήθηκε, τυχόν μη ελεγχουσών συμμετοχών στην εξαγοραζόμενη επιχείρηση και της εύλογης αξίας τυχόν προηγούμενης συμμετοχής στην εξαγοραζόμενη επιχείρηση, η διαφορά καταχωρείται άμεσα στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων.

Προσωρινή λογιστικοποίηση

Εάν για κάποια ποσά που αφορούν στην αρχική καταχώρηση μίας επιχειρηματικής συνένωσης οι αξίες δεν έχουν οριστικοποιηθεί έως την ημερομηνία των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της περιόδου στην οποία πραγματοποιήθηκε η επιχειρηματική συνένωση, ο Όμιλος καταχωρεί προσωρινές αξίες για τα ποσά αυτά. Τα προσωρινά ποσά προσαρμόζονται ή πρόσθετα περιουσιακά στοιχεία ή υποχρεώσεις αναγνωρίζονται, ώστε να ληφθούν υπόψη νέες πληροφορίες σχετικά με δεδομένα και καταστάσεις που υπήρχαν κατά την ημερομηνία εξαγοράς, οι οποίες, εάν ήταν γνωστές, θα επηρέαζαν τα ποσά που αναγνωρίστηκαν εκείνη την ημερομηνία. Οι προσαρμογές της περιόδου οριστικοποίησης εξαγοράς προκύπτουν από νέες πληροφορίες που λαμβάνονται κατά την περίοδο οριστικοποίησης εξαγοράς (η οποία δε μπορεί να υπερβαίνει το ένα έτος από την ημερομηνία εξαγοράς) σχετικά με δεδομένα και καταστάσεις που υπήρχαν κατά την ημερομηνία εξαγοράς.

Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς

Τα περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς περιλαμβάνουν ακίνητα της Τράπεζας που έχουν αποκτηθεί προς πλήρη ή μερική ικανοποίηση των απαιτήσεων της Τράπεζας.

Τα εν λόγω ακίνητα περιλαμβάνουν ακίνητα που δεν πληρούν τις προϋποθέσεις του Δ.Λ.Π. 40, τα οποία πωλούνται στο πλαίσιο των συνήθων δραστηριοτήτων τους. Τα ακίνητα ως στοιχεία κυκλοφορούντος ενεργητικού λογιστικοποιούνται σύμφωνα με τις διατάξεις του Δ.Λ.Π. 2 «Αποθέματα» και αποτιμώνται στη χαμηλότερη τιμή μεταξύ του κόστους κτήσης και της καθαρής ρευστοποιήσιμης αξίας η οποία είναι η εκτιμώμενη τιμή πώλησης, μείον τα έξοδα πώλησης.

Τα αποθέματα ακινήτων ως στοιχεία κυκλοφορούντος ενεργητικού αποαναγνωρίζονται από την κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης κατά τη διάθεσή τους. Το κέρδος/ (ζημία) που προκύπτει από τη διάθεσή των εν λόγω ακινήτων προσδιορίζεται ως η διαφορά μεταξύ καθαρής ρευστοποιήσιμης αξίας και της λογιστικής αξίας του ακινήτου. Η εν λόγω διαφορά αναγνωρίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

4. Χρηματοοικονομικά μέσα που δεν επιμετρώνται σε εύλογη αξία

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

Εύλογη αξία στοιχείων Κατάστασης Οικονομικής Θέσης

<u>Χρηματοοικονομικά Στοιχεία Ενεργητικού</u>	<u>Όμιλος</u>			
	<u>Λογιστική Αξία</u>		<u>Εύλογη Αξία</u>	
	<u>30/9/2024</u>	<u>31/12/2023</u>	<u>30/9/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	65.402	53.430	65.402	53.430
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (μετά από προβλέψεις)	3.041.686	2.267.892	3.039.058	2.266.437
Επενδυτικοί τίτλοι στο αποσβέσιμο κόστος	771.476	309.327	741.578	295.653

Χρηματοοικονομικές Υποχρεώσεις	Λογιστική Αξία		Εύλογη Αξία	
	30/9/2024	31/12/2023	30/9/2024	31/12/2023
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	191.735	8.637	191.735	8.637
Υποχρεώσεις σε πελάτες	5.730.530	3.146.184	5.739.723	3.134.628
Εκδοθείσες ομολογίες	147.977	99.938	147.977	99.938

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Στην κατηγορία του επιπέδου 3 εντάσσονται οι μη παρατηρήσιμες τιμές. Μη παρατηρήσιμες τιμές που χρησιμοποιούνται για τον προσδιορισμό της εύλογης αξίας περιλαμβάνουν συσχετίσεις, μακροπρόθεσμες μεταβλητότητες, αναμενόμενες ταμειακές ροές, επιτόκια προεξόφλησης, πιστωτικά περιθώρια και άλλες παραμέτρους που αφορούν σε συγκεκριμένες συναλλαγές και προσδιορίζονται από τον Όμιλο. Οι κυριότερες μέθοδοι που χρησιμοποιούνται για τη μέτρηση της εύλογης αξίας στο επίπεδο 3 είναι η μέθοδος της προεξόφλησης, οι πολλαπλασιαστές και τα μοντέλα αποτίμησης δικαιωμάτων προαίρεσης.

Επίσης επισημαίνονται τα ακόλουθα:

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

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

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

30/9/2024	Όμιλος			
	Πρώτο Επίπεδο	Δεύτερο Επίπεδο	Τρίτο Επίπεδο	Σύνολο
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	196.663	0	684	197.347
Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	51.386	0	5.277	56.664
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - απαιτήσεις	0	47	0	47
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	0	635	0	635
31/12/2023	Πρώτο Επίπεδο	Δεύτερο Επίπεδο	Τρίτο Επίπεδο	Σύνολο
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	178.582	0	684	179.266
Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	145.955	0	0	145.955
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - απαιτήσεις	0	65	0	65
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	0	281	0	281

5. Κεφαλαιακή επάρκεια

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

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

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

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

Σύμφωνα με την απόφαση 506/1/05.07.2024 της ΤΤΕ, η Τράπεζα υποχρεούται να τηρεί Δείκτη Κεφαλαίων ύψους κατ' ελάχιστον 11,02% (Total SREP Capital Requirements - TSCR), ο οποίος αναλύεται σε ποσοστό 8% σύμφωνα με τα προβλεπόμενα του άρθρου 92 της CRR, πλέον πρόσθετων κεφαλαιακών απαιτήσεων 3,02% (Pillar II Requirements - P2R) κατόπιν των αποτελεσμάτων της Εποπτικής Διαδικασίας Εξέτασης και Αξιολόγησης (ΕΔΕΑ).

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

Επιπλέον, με βάση την ΕΔΕΑ που διενεργεί σε ετήσια βάση η Τράπεζα της Ελλάδος, από τις 5 Ιουλίου 2024 οι συνολικές κεφαλαιακές απαιτήσεις («OCR») που η Εκδότρια θα πρέπει να διατηρεί σε συνεχή βάση ορίζονται από τους ακόλουθους δείκτες:

- Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1 ratio): 8,70%
- Δείκτης Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 (Tier 1 ratio): 10,77% και
- Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (CAD Ratio): 13,52%.

Σημειώνεται ότι οι παραπάνω κεφαλαιακές απαιτήσεις ενσωματώνουν:

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

(β) τις πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις του Πυλώνα ΙΙ της Βασιλείας («P2R»), όπως ορίζονται στο άρθρο 16(2) του κανονισμού ΕΕ με αριθ. 1024/2013 συνολικού ύψους 3,02% και

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

Στο πλαίσιο αυτό, οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας της ημερομηνίας αναφοράς, κυρίως λόγω της αύξησης των προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου λόγω της υπαγωγής χαρτοφυλακίων ΜΕΑ στο πρόγραμμα "Ηρακλής ΙΙΙ" κατά 815 εκατ. ευρώ και σε συνδυασμό με το γεγονός ότι, κατά την ημερομηνία αναφοράς, η προγραμματισμένη Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου δεν είχε ακόμη ολοκληρωθεί, ήταν χαμηλότεροι από τις ελάχιστες εποπτικές απαιτήσεις σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 92 του ΚΚΑ.

Κατά την 30/9/2024, οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας, διαμορφώνονται ως ακολούθως:

Περιγραφή	Όμιλος	
	30/9/2024	31/12/2023
Δείκτης Κεφαλαίου κοινών μετοχών κατηγορίας 1 (CET 1)	-8,8%	12,8%
Δείκτης Κεφαλαίου κατηγορίας 1 (Tier 1)	-8,5%	12,8%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (Total Capital Ratio)	-6,3%	16,6%

Σημειώνεται ότι:

- το συγκεκριμένο αποτέλεσμα οφείλεται στον χρονισμό των κινήσεων εκκαθάρισης του ισολογισμού της Τράπεζας από τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα (ΜΕΑ) μέσω του κρατικού προγράμματος παροχής εγγύησης σε τιτλοποιήσεις πιστωτικών ιδρυμάτων "Ηρακλής III". Η επιμέτρηση της ζημιάς από τις δύο συναλλαγές τιτλοποίησης ΜΕΑ του άνω προγράμματος, Domus και Rhodium, συμπεριλαμβανομένου του εκτιμώμενου κόστους των συναλλαγών αυτών, αποτυπώθηκε στα αποτελέσματα 9μήνου. Ακολούθησε η αύξηση μετοχικού κεφαλαίου (ΑΜΚ) η οποία ολοκληρώθηκε στο τρέχον τρίμηνο ενώ η απομείωση του σταθμισμένου ενεργητικού μέσω της σημαντικής μεταφοράς κινδύνου (SRT) από τις δυο συναλλαγές αναμένεται να ολοκληρωθεί επίσης εντός του τρέχοντος τριμήνου.

Ως εκ τούτου, και προκειμένου να διασφαλιστεί η άμεση επαναφορά των εποπτικών δεικτών πάνω από τα απαιτούμενα όρια, η Τράπεζα προέβει στις ακόλουθες ενέργειες:

- Ολοκλήρωση της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου ύψους 735 εκατ. ευρώ στις 29/11/2024,
- Υποβολή αιτήματος στην Τράπεζα της Ελλάδος για την πρόωρη αποπληρωμή του TIER 2 ομολόγου χαμηλής εξασφάλισης, ποσού 100 εκατ. ευρώ,
- Υποβολή γνωστοποίησης στην Τράπεζα της Ελλάδος για την υποχρεωτική μετατροπή των AT1 ομολογίων έκδοσης της ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΣΥΝ.ΠΕ. σε μετοχές της Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία, ποσού 15 εκατ. ευρώ.

Συνεπώς, για την ημερομηνία αναφοράς 30/9/2024, και δεδομένων των ανωτέρω, παρακάτω παρατίθενται οι pro-forma κεφαλαιακοί δείκτες:

Περιγραφή	Όμιλος	
	30/9/2024	31/12/2023
Δείκτης Κεφαλαίου κοινών μετοχών κατηγορίας 1 (CET 1)	13,1%	12,8%
Δείκτης Κεφαλαίου κατηγορίας 1 (Tier 1)	13,1%	12,8%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (Total Capital Ratio)	13,7%	16,6%

6. Ανάλυση κατά λειτουργικό τομέα**Όμιλος**

(Ποσά σε χιλ. €)	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	Διαχείριση Διαθεσίμων / Treasury	Σύνολο
Από 1η Ιανουαρίου έως 30η Σεπτεμβρίου 2024				
Καθαρά Έσοδα				
- από τόκους	(1.152)	54.257	11.543	64.648
- από προμήθειες	(1.937)	13.814	84	11.961
- από χρημ/κές πράξεις και λοιπά έσοδα	2.139	10.257	2.817	15.214
Σύνολο Καθαρών Εσόδων	(950)	78.328	14.445	91.823
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	(53)	(259)	(67)	(380)
Κέρδη / (ζημίες) προ φόρου εισοδήματος	(298.913)	(88.348)	3.379	(383.882)
Φόρος εισοδήματος				40.549
Κέρδη / (ζημίες) χρήσης				(343.333)
Λοιπά στοιχεία τομέα				
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου και λοιπές απομειώσεις	(283.236)	(121.575)	83	(404.728)
Αποσβέσεις	(2.140)	(8.837)	(2.251)	(13.228)
Σύνολο Ενεργητικού κατά την 30/09/2024	1.149.955	3.434.901	1.764.986	6.349.841
Σύνολο Υποχρεώσεων κατά την 30/09/2024	(4.470.499)	(1.342.655)	(419.089)	(6.232.243)

Όμιλος

(Ποσά σε χιλ. €)	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	Διαχείριση Διαθεσίμων / Treasury	Σύνολο
Από 1η Ιανουαρίου έως 30η Σεπτεμβρίου 2023				
Καθαρά Έσοδα				
- από τόκους	1.921	40.139	9.715	51.775
- από προμήθειες	(3.186)	9.111	10	5.935
- από χρημ/κές πράξεις και λοιπά έσοδα	2.119	12.319	1.932	16.371
- μεταφορά αποτελέσματος μεταξύ τομέων	17	35	(51)	0
Σύνολο Καθαρών Εσόδων	871	61.604	11.606	74.081
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	4	9	3	16
Κέρδη / (ζημίες) προ φόρου εισοδήματος	(9.652)	22.572	4.048	16.968
Φόρος εισοδήματος				(1.815)
Κέρδη / (ζημίες) χρήσης				15.154
Λοιπά στοιχεία τομέα				
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου και λοιπές απομειώσεις	6.734	(6.928)	3.156	2.962
Αποσβέσεις	(3.085)	(6.487)	(2.219)	(11.791)
Σύνολο Ενεργητικού κατά την 31/12/2023	505.499	2.078.390	1.190.494	3.774.384
Σύνολο Υποχρεώσεων κατά την 31/12/2023	(2.082.172)	(1.145.555)	(100.219)	(3.327.946)

7. Καθαρά έσοδα από τόκους

Τα καθαρά έσοδα από τόκους ανήλθαν σε 64,6 εκατ. ευρώ εμφανίζοντας σημαντική αύξηση κατά 24,9% έναντι της αντίστοιχης περιόδου του 2023. Το γεγονός αυτό οφείλεται κυρίως στην αύξηση του επιτοκιακού εσόδου κατά 69% από δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών, συνέπεια των αυξήσεων των επιτοκίων δανείων κυμαινόμενου επιτοκίου, της γενικότερης αύξησης της εκτοκιστικής βάσης της Τράπεζας καθώς και της αύξησης του χαρτοφυλακίου πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων που προήλθε από την Παγκρήτια Factors στο πλαίσιο της συγχώνευσης με την Παγκρήτια Τράπεζα. Επιπλέον, σημειώνεται ότι εξαιρουμένου του εσόδου τόκων ύψους 6,5 εκατ. ευρώ που κατέγραψε η Τράπεζα κατά τη συγκριτική περίοδο από τις ομολογίες των τιτλοποιήσεων Omega και Metexelixis, το επιτοκιακό έσοδο από ομόλογα επενδυτικού χαρτοφυλακίου παρουσίασε αύξηση 22%. Τα ανωτέρω αντισταθμίζονται μερικώς από το υψηλότερο κόστος χρηματοδότησης των εργασιών της Τράπεζας κατά 104% σε σχέση με τη συγκριτική περίοδο του 2023, ως αποτέλεσμα της προσαρμογής των επιτοκίων των καταθετικών προϊόντων.

8. Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες

Τα καθαρά έσοδα από προμήθειες του Ομίλου διαμορφώθηκαν σε 11,9 εκατ. ευρώ εμφανίζοντας σημαντική αύξηση 6 εκατ. ευρώ (ή 101,5% σε ποσοστιαία βάση) έναντι της συγκριτικής περιόδου.

Η αύξηση του καθαρού εσόδου από αμοιβές και προμήθειες κατά το εννεάμηνο 2024 ύψους 6,4 εκατ. ευρώ προήλθε κυρίως από τις προμήθειες έκδοσης εγγυητικών επιστολών και από τις προμήθειες οργάνωσης και διαχείρισης ομολογιακών δανείων και αμοιβαίων κεφαλαίων.

Αντιθέτως, αρνητική επίδραση είχε το γεγονός ότι τα έσοδα από αμοιβές και προμήθειες παρουσιάζουν αύξηση σε σχέση με τη συγκριτική περίοδο κατά 0,4 εκατ. ευρώ (ή 5,5% σε ποσοστιαία βάση), η οποία οφείλεται σχεδόν εξ'ολοκλήρου στις καταβαλλόμενες προμήθειες στους οργανισμούς εκκαθάρισης συναλλαγών Visa και στην εκ νέου ενεργοποίηση της συνεργασίας της Τράπεζας, στο πλαίσιο της συγχώνευσης, με τον οργανισμό εκκαθάρισης συναλλαγών Mastercard για την παροχή υπηρεσιών χρεωστικών καρτών ιδιωτών και επιχειρήσεων.

9. Λειτουργικά έξοδα

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	Όμιλος	
	30/9/2024	30/9/2023
Μισθοδοσία και Ημερομίσθια	(22.241)	(16.840)
Υποχρεωτικές εισφορές κοινωνικής ασφάλισης (προγράμματα καθορισμένων εισφορών)	(4.709)	(3.735)
Λοιπές Επιβαρύνσεις	(1.473)	(1.383)
Έξοδα προγραμμάτων καθορισμένων παροχών	(607)	(582)
Λοιπές παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία	(434)	(311)
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(29.465)	(22.851)
Έξοδα φύλαξης και καθαρισμού χώρων	(1.252)	(1.256)
Έξοδα τηλεπικοινωνιών και υπηρεσιών κοινής ωφέλειας	(2.223)	(2.044)
Έξοδα αναλώσιμων	(97)	(144)
Έξοδα προβολής, διαφήμισης, δωρεών, συνδρομών και επιχορηγήσεων	(1.355)	(2.013)
Φόροι, τέλη και ασφάλιστρα	(1.964)	(1.825)
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	(3.905)	(6.959)
Έξοδα συστημάτων Τειρεσίας	(511)	(675)
Έξοδα επισκευών και συντηρήσεων	(4.184)	(3.782)
Έξοδα ταξιδίων και μεταφορικά έξοδα	(542)	(513)
Λοιπά έξοδα	(1.635)	(1.534)
Γενικά λειτουργικά έξοδα	(17.669)	(20.745)
Κόστος αποχώρησης προσωπικού	(535)	(4.703)
Λοιπά έξοδα στο πλαίσιο της συγχώνευσης	(9.700)	0
Μη επαναλαμβανόμενα λειτουργικά έξοδα	(10.235)	(4.703)
Απόσβεση (Ενσώματα Πάγια)	(962)	(1.060)
Απόσβεση (Άυλα Πάγια)	(9.011)	(7.791)
Απόσβεση Δικαιώματος Χρήσης Μισθωμένων Παγίων	(3.256)	(2.940)
Αποσβέσεις	(13.228)	(11.791)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων	(70.597)	(60.090)

Αριθμός υπαλλήλων

	Όμιλος	
	30/9/2024	30/9/2023
Ο μέσος αριθμός των υπαλλήλων είναι:	684	583
Ο αριθμός των υπαλλήλων είναι:	1.484	571

Ο μέσος όρος του αριθμού των εργαζομένων του Ομίλου ανήλθε κατά την τρέχουσα περίοδο σε 1.476 εργαζόμενους, έναντι 583 εργαζομένων κατά τη συγκριτική περίοδο. Οι αμοιβές και τα έξοδα προσωπικού κατά την κλειόμενη περίοδο ανήλθαν σε 29,4 εκατ. ευρώ, αυξημένες κατά 28,94% σε σχέση με την αντίστοιχη περίοδο του 2023, που οφείλεται κυρίως στην πρόβλεψη ύψους 1,5 εκατ. ευρώ για την καταβολή του κινήτρου απόδοσης για τη χρήση 2024 στο πλαίσιο του προγράμματος παροχής κινήτρων προς το προσωπικό και στο κόστος προσωπικού λόγω της απορρόφησης της Παγκρήτιας Τράπεζας.

Σε ότι αφορά στα γενικά λειτουργικά έξοδα παρουσιάζεται μείωση η οποία ανέρχεται σε 14,8% έναντι της συγκριτικής περιόδου η οποία οφείλεται κυρίως α) στη μη καταβολή εισφορών στο Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων & Επενδύσεων και στο Σκέλος Εξυγίανσης, λόγω της επίτευξης του επιπέδου - στόχος, όπως

ορίστηκε από το Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης και β) στην επιβάρυνση της συγκριτικής περιόδου με έξοδα ύψους 1,4 εκατ. ευρώ, που αφορούσαν ενέργειες και έργα στο πλαίσιο μετασχηματισμού της Τράπεζας.

10. Κέρδη / (ζημίες) από χρηματοοικονομικά στοιχεία

Τα αποτελέσματα από χρηματοοικονομικές πράξεις και πράξεις επενδυτικού χαρτοφυλακίου κατά την 30/9/2024 παρουσιάζουν αύξηση καταγράφοντας κέρδος 7,2 εκατ. ευρώ περίπου έναντι 6,6 εκατ. ευρώ κατά τη συγκριτική περίοδο. Η αύξηση αυτή προκύπτει κυρίως από την πώληση ομολόγων (6,2 εκατ. ευρώ έναντι 1,4 εκατ. ευρώ την 30/9/2023) και αντισταθμίζεται μερικώς από την μείωση των κερδών από την αποτίμηση του χαρτοφυλακίου ομολόγων και μετοχών (ζημιά 207 χιλ. ευρώ έναντι 1,14 εκ. ευρώ κατά την 30/9/2023).

11. Φόροι

Ο φόρος εισοδήματος για την περίοδο που έληξε την 30/09/2024 υπολογίστηκε με βάση την εξέταση των στοιχείων και της φύσης των εσόδων και των δαπανών σύμφωνα με τις κείμενες φορολογικές διατάξεις. Σε ότι αφορά τις προσωρινές διαφορές μεταξύ λογιστικής και φορολογικής βάσης έχει υπολογισθεί αναβαλλόμενος φόρος σύμφωνα με το ΔΛΠ 12.

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

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

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

Με βάση τα ανωτέρω οι απαιτήσεις της Τράπεζας κατά του Ελληνικού Δημοσίου από παρακρατούμενους φόρους ανέρχονται στο ύψος των 4,9 εκατ. ευρώ περίπου και αφορούν στα οικονομικά έτη 2011, 2012 και 2013 (δηλαδή τις χρήσεις 2010, 2011 και 2012) και θα υπαχθούν στη διαδικασία συμψηφισμού, όπως αναφέρεται ανωτέρω. Εκ του συνολικού ανωτέρω πιστωτικού ποσού 4,9 εκατ. ευρώ έχει συμψηφιστεί ποσό 2,46 εκατ. ευρώ.

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

Κατόπιν αυτού και σύμφωνα με τα τελευταία εδάφια της παρ. 1 του άρθρου 27 Α του ν.4172/2013 η Τράπεζα στις 19/01/2024 υπέβαλλε αίτημα απένταξης προς την Εποπτική Αρχή από το ειδικό πλαίσιο των εν λόγω διατάξεων. Η Εποπτική Αρχή με την υπ'αρίθμ 493/8/8-02-2024 απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και

Ασφαλιστικών Θεμάτων ενέκρινε την λήξη της ένταξης στο ειδικό πλαίσιο των διατάξεων του άρθρου 27 Α του ν.4172/2013.

Την 24η Ιουλίου 2023 η Τράπεζα, σε συνέχεια των αποφάσεων της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης της 6ης Ιουλίου 2023, καθώς και των σχετικών άρθρων της Πράξης του Υπουργικού Συμβουλίου 28/06.07.2021, όπως τροποποιήθηκε με την υπ' αριθμ. 34/25-08-2021 Πράξη του Υπουργικού Συμβουλίου, προχώρησε στην είσπραξη του ποσού που αντιστοιχεί στο 100% της οριστικής και εκκαθαρισμένης φορολογικής απαίτησης κατά του Δημοσίου, ήτοι 63.944.501,88 ευρώ. Σύμφωνα με τα οριζόμενα της 28/06.07.2021 Πράξης του Υπουργικού Συμβουλίου όπως αυτή τροποποιήθηκε με την υπ' αριθμ. 34/25-08-2021 Πράξη του Υπουργικού Συμβουλίου, διενεργήθηκε ειδικός-μερικός φορολογικός έλεγχος από το Κέντρο Ελέγχου Μεγάλων Επιχειρήσεων (Κ.Ε.ΜΕ.ΕΠ.), ο οποίος ολοκληρώθηκε στις 20/9/2023, βεβαιώνοντας επιστροφή ποσού ύψους 896.073,36 ευρώ. Η Τράπεζα προχώρησε με επιφύλαξη στην καταβολή του εν λόγω ποσού και άσκησε ενδικοφανή προσφυγή.

Στα πλαίσια της Συμφωνία δημιουργίας του πέμπτου τραπεζικού πυλώνα στην Ελλάδα, με τη συγχώνευση, με απορρόφηση της πρώην Παγκρήτιας Τράπεζας από την Attica Bank, με τη ρητή πρόβλεψη του ειδικότερου ν.5127/2024, ορίζεται η άμεση απένταξη από το καθεστώς του άρθρου 27 Α' ν.4172/2013. Η πρώην Παγκρήτια Τράπεζα είχε ενταχθεί στο ειδικό πλαίσιο του άρθρου 27 Α του ν. 4172/2013, με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης της, τον Μάρτιο του 2016. Το ποσό της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης (πρόβλεψη), το οποίο είναι εγγεγραμμένο στον ισολογισμό και στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας, την 31.12.2023, ανέρχεται σε 44,4 εκ. ευρώ και πρόκειται για τον αναλογούντα φόρο 29% επί των προσωρινών διαφορών των σωρευμένων προβλέψεων έναντι πιστωτικού κινδύνου, οι οποίες είχαν λογισθεί έως την 30 Ιουνίου 2015 καθώς και τον αναβαλλόμενο φόρο επί του υπολειπόμενου ποσού της χρεωστικής διαφοράς που είχε προκύψει από την απομείωση ομολόγου του ελληνικού δημοσίου (παρ.3 αρ.27Α του Ν.4172/2013).

Η άμεση και κατά τη διάρκεια εξέλιξης των επιμέρους σταδίων υλοποίησης της δημιουργίας του πέμπτου πυλώνα απένταξη κρίνεται από τον νομοθέτη ως αναγκαία προϋπόθεση. Καθώς, μόνο με τον τρόπο αυτόν, η ήδη σχηματισθείσα πρόβλεψη της πρώην Παγκρήτιας Τράπεζας δεν θα καταστεί οριστική και εκκαθαρισμένη απαίτηση της νέας Τράπεζας, με την ιδιότητα αυτής ως καθολικής διαδόχου και σε βάρος του ελληνικού δημοσίου προς συμψηφισμό της ζημίας που θα προκύψει εντός της μεταβατικής περιόδου μετασχηματισμού (2024). Ζημία που θα προέλθει από την προβλεπόμενη ως επιμέρους στάδιο για τη δημιουργία του πέμπτου πυλώνα τιλοποίηση μη εξυπηρετούμενων απαιτήσεων και υπαγωγή του σχετικού χαρτοφυλακίου στο πρόγραμμα παροχής κρατικών εγγυήσεων του προγράμματος "Ηρακλής III".

Κατόπιν των ανωτέρω και σύμφωνα με τα τελευταία εδάφια της παρ. 1 του άρθρου 27 Α του ν.4172/2013 η Τράπεζα στις 31/07/2024 υπέβαλλε αίτημα απένταξης προς την Εποπτική Αρχή από το ειδικό πλαίσιο των εν λόγω διατάξεων. Η Εποπτική Αρχή με την υπ' αριθμ 5177/700/29-08-2024 απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων ενέκρινε την λήξη της ένταξης στο ειδικό πλαίσιο των διατάξεων του άρθρου 27 Α του ν.4172/2013.

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

Όμιλος

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	30/9/2024			30/9/2023		
	Πριν το φόρο εισοδήματος	Φόρος εισοδήματος	Μετά το φόρο εισοδήματος	Πριν το φόρο εισοδήματος	Φόρος εισοδήματος	Μετά το φόρο εισοδήματος
Ποσά που αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων						
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	(1.617)	469	(1.148)	212	(62)	151
Διαγραφή μετοχών στο πλαίσιο συγχώνευσης Παγκρήτιας Τράπεζας	(33.676)	9.766	(23.910)	-	-	-
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων						
Μεταβολή των αναλογιστικών κερδών/ (ζημιών) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών	70	(25)	46	85	(25)	61
Σύνολο	(35.222)	10.210	(25.012)	297	(86)	211

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

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	Όμιλος	
	30/9/2024	30/9/2023
Φόρος εισοδήματος (τρέχουσας χρήσης)	58	(190)
Αναβαλλόμενος Φόρος	40.491	(1.624)
Σύνολο	40.549	(1.815)

Ο αναβαλλόμενος φόρος έχει ως ακολούθως:

(Ποσά σε χιλ. €)

Αναβαλλόμενος Φόρος	Όμιλος	
	30/9/2024	30/9/2023
Διαφορά αναπόσβεστης αξίας παγίων στοιχείων	(1.668)	7
Απομείωση ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου	14	0
Αναπροσαρμογή εύλογης αξίας επενδυτικών ακινήτων	(639)	(156)
Προβλέψεις απομείωσης αξίας χορηγήσεων	41.141	(70.956)
Προβλέψεις απομείωσης αξίας εκτός ισολογισμού στοιχείων	(24)	702
Προβλέψεις απομείωσης αξίας χρηματοοικονομικών στοιχείων	(24)	(915)
Μεταφερόμενες φορολογικές ζημίες και λοιπές προσωρινές διαφορές	1.576	69.679
Συνταξιοδοτικές και λοιπές παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία	116	15
Αποτέλεσμα από Αναβαλλόμενους φόρους	40.491	(1.624)

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

(Ποσά σε χιλ. €) Περιγραφή	Όμιλος	
	30/9/2024	31/12/2023
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου	219.168	85.470
Απομείωση επενδυτικών τίτλων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	(1.386)	(1.393)
Εκτός ισολογισμού στοιχεία	2.222	2.246
Απομείωση λοιπών χρεωστικών τίτλων	(146)	(122)
Μεταφερόμενες φορολογικές ζημίες και λοιπές προσωρινές διαφορές	76.322	66.715
Συνταξιοδοτικές και άλλες παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία	1.819	1.479
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	297.985	154.395
Αναπροσαρμογή άυλων παγίων	(18.761)	(8.493)
Αναπροσαρμογή ενσώματων παγίων	(6.786)	(1.427)
IFRS16	(289)	(214)
Αναπροσαρμογή εύλογης αξίας επενδυτικών ακινήτων	651	2.484
Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους	(25.186)	(7.649)
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση (καθαρό ποσό)	272.799	146.746

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

Τα βασικά κέρδη / (ζημιές) ανά μετοχή, προκύπτουν από τη διαίρεση των καθαρών κερδών / (ζημιών) της περιόδου, που αναλογούν στους κοινούς μετόχους της Τράπεζας, με το σταθμισμένο μέσο όρο των υφιστάμενων κοινών μετοχών της Τράπεζας κατά τη διάρκεια της περιόδου.

Για τον ανωτέρω υπολογισμό λήφθησαν υπόψη οι παρακάτω εταιρικές πράξεις:

- Η συγχώνευση μεταξύ της Attica Bank και της Παγκρήτιας Τράπεζας η οποία εγκρίθηκε από το ΓΕΜΗ στις 04/9/2024
- Η συνένωση και ταυτόχρονη μείωση του συνολικού αριθμού των μετοχών της Τράπεζας με αναλογία μία (1) νέα κοινή μετοχή προς εκατό (100) υφιστάμενες κοινές μετοχές της Τράπεζας (reverse split) οι οποίες εισήχθησαν προς διαπραγμάτευση στο ΧΑΑ στις 21/10/2024.

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος			
	1/1- 30/9/2024	1/1- 30/9/2023	1/7 30/9/2024	1/7 30/9/2023
Περιγραφή				
Κέρδη / (ζημιές) περιόδου ιδιοκτητών μητρικής	(343.333)	15.154	(348.494)	13.119
Κέρδη / (ζημιές) αναλογούντα στους κοινούς μετόχους μητρικής	(343.333)	15.154	(348.494)	13.119
Μεσοσταθμικός αριθμός κοινών μετοχών κατά την περίοδο	42.471.890	42.471.890	33.998.456	33.998.456
Κέρδη / (ζημιές) ανά μετοχή - βασικά (σε €)	(8,0838)	0,3568	(10,2503)	0,3859

Τα προσαρμοσμένα κέρδη / (ζημιές) ανά μετοχή προκύπτουν από την προσαρμογή του σταθμισμένου μέσου όρου των υφιστάμενων κοινών μετοχών κατά τη διάρκεια της περιόδου λαμβάνοντας υπόψη τις δυνητικώς εκδοθησόμενες κοινές μετοχές. Η Τράπεζα διαθέτει 17.049 μετοχές αυτής της κατηγορίας, οι οποίες θα προέκυπταν από την μετατροπή των Μετατρέψιμων Χρεωστικών Ομολόγων Μειωμένης Εξασφάλισης εκδόσεως 2015 (TIER I) (Σημείωση 22)

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος			
	1/1- 30/9/2024	1/1- 30/9/2023	1/7 30/9/2024	1/7 30/9/2023
Περιγραφή				
Κέρδη / (ζημιές) περιόδου ιδιοκτητών μητρικής	(343.333)	15.154	(338.561)	13.119
Κέρδη / (ζημιές) αναλογούντα στους κοινούς μετόχους μητρικής	(343.333)	15.154	(338.561)	13.119
Μεσοσταθμικός αριθμός κοινών μετοχών κατά την περίοδο	42.474.975	42.474.975	33.998.456	33.998.456
Προσαρμογή για δυνητικούς τίτλους μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου TIER 1	4.956	0	10.524	0
Προσαρμοσμένος μεσοσταθμικός αριθμός μετοχών κατά την περίοδο	42.479.931	42.474.975	34.008.980	33.998.456
Κέρδη / (ζημιές) ανά μετοχή - μειωμένα (σε €)	(8,0822)	0,3568	(9,9550)	0,3859

13. Επενδυτικοί τίτλοι

Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (FVPL) (Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος	
	30/9/2024	31/12/2023
Κρατικά	36.943	139.551
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	14.152	325
Κρατικά Ομόλογα Εξωτερικού	1.832	0
Εντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου	20.959	139.226
Εταιρικά	730	771
Πιστωτικά Ιδρύματα	590	542
Μη Χρηματοδοτικές Εταιρείες	139	229
Ομόλογα	37.673	140.321
Εισηγμένες (Εσωτερικού)	6.342	0
Εισηγμένες (Εξωτερικού)	7.372	5.634
Μη Εισηγμένες (Εσωτερικού)	5.277	0
Μετοχές	18.991	5.634
Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	56.664	145.955

Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στο αποσβέσιμο κόστος (Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος	
	30/9/2024	31/12/2023
Κρατικά	582.987	181.140
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	547.801	150.496
Κρατικά Ομόλογα Εξωτερικού	35.186	30.644
Εταιρικά	188.917	128.456
Πιστωτικά Ιδρύματα	98.120	87.102
Μη Χρηματοδοτικές Εταιρείες	90.797	41.354
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(427)	(412)
Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στο αποσβέσιμο κόστος	771.476	309.183

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

(Ποσά σε χιλ. €)

	Όμιλος	
	30/9/2024	31/12/2023
Κρατικά	147.518	144.584
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	90.608	113.260
Κρατικά Ομόλογα Εξωτερικού	52.667	31.324
Εντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου	309	0
Εντοκα Γραμμάτια Δημοσίου Εξωτερικού	3.935	0
Εταιρικά	47.806	32.857
Πιστωτικά Ιδρύματα	42.507	28.420
Μη Χρηματοδοτικές Εταιρείες	5.299	4.437
Ομόλογα	195.324	177.442
Εισηγμένες (Εσωτερικού)	1.330	1.133
Εισηγμένες (Εξωτερικού)	9	8
Μη Εισηγμένες (Εσωτερικού)	684	684
Μετοχές	2.023	1.824
Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	197.347	179.266

14. Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες αποτιμώμενα στο αποσβέσιμο κόστος

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος	
	30/9/2024	31/12/2023
Περιγραφή		
Πιστωτικές Κάρτες	22.935	46.343
Καταναλωτικά	104.344	230.525
Στεγαστικά	292.868	400.154
Λοιπά	0	5.157
Σε ιδιώτες	420.147	682.179
Σε νομικά πρόσωπα	2.635.461	2.569.631
Στο Δημόσιο	21.288	20.505
Καθαρή Επένδυση σε χρηματοδοτική μίσθωση	35.447	211.444
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (προ προβλέψεων)	3.112.344	3.483.760
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους	(70.658)	(1.215.868)
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (μετά από προβλέψεις)	3.041.686	2.267.892

Στις 03/9/2024, σε συνέχεια των εγκρίσεων από τις αρμόδιες εποπτικές αρχές, την Τράπεζα της Ελλάδος και την Επιτροπή Ανταγωνισμού, καθώς και τις Έκτακτες Γενικές Συνελεύσεις της Attica Bank και της Παγκρήτιας Τράπεζας, και κατόπιν της απόφασης του Υπουργείου Ανάπτυξης και της δημοσίευσής της στο ΓΕΜΗ, ολοκληρώθηκε η νομική συγχώνευση με απορρόφηση από την Attica Bank της Παγκρήτιας Τράπεζας.

Είχε προηγηθεί αίτηση υπαγωγής χαρτοφυλακίων μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων συνολικής λογιστικής αξίας 3,6 δις ευρώ (Domus & Rhodium), και υπαγωγής των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας της τιτλοποίησης στο Πρόγραμμα παροχής κρατικών εγγυήσεων "Ηρακλής III", συνολικής αξίας 1,1 δις ευρώ, στο πλαίσιο της στρατηγικής μείωσης των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων των δυο Τραπεζών και της Συμφωνίας Μετόχων που υπεγράφη στις 18/7/2024 και κυρώθηκε με τον Ν.5127/2024. Η συναλλαγή αναμένεται να ολοκληρωθεί κατά τη διάρκεια του 4ου τριμήνου του 2024, με την επιφύλαξη των συνθήων εγκρίσεων.

Λαμβάνοντας υπόψη τα παραπάνω, η Τράπεζα προχώρησε σε μεταφορά του εν λόγω χαρτοφυλακίου στα Στοιχεία Ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση (σημείωση 19).

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

Κίνηση προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου	Όμιλος			
	Στάδιο 1 (Stage 1)	Στάδιο 2 (Stage 2)	Στάδιο 3 (Stage 3)	Σύνολο
(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)				
Υπόλοιπο έναρξης 1/1/2023	(5.134)	(9.213)	(392.207)	(406.553)
Προβλέψεις και αναστροφές προβλέψεων εντός του πρώτου εννεαμήνου του 2023	1.347	3.483	(2.604)	2.226
Μεταφορά συσσωρευμένων προβλέψεων προς Στοιχεία Ενεργητικού Διακρατούμενα προς πώληση	0	5.639	235.043	240.682
Διαγραφές προβλέψεων εντός του πρώτου εννεαμήνου του 2023	0	0	1.769	1.769
Μεταφορές μεταξύ σταδίων	(1.292)	(12.577)	13.869	0
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου 30/09/2023	(5.079)	(12.668)	(144.130)	(161.876)

Μεταβολές περιόδου 1/10/2023 - 31/12/2023

Προβλέψεις και αναστροφές προβλέψεων εντός του τέταρτου τριμήνου 2023	(6.517)	3.556	1.115	(1.846)
Αναγνώριση προβλέψεων από ανταλλαγή ομολόγων με δάνεια Omega & Metexelixis	(1)	(77.854)	(974.330)	(1.052.185)
Διαγραφές προβλέψεων εντός του τέταρτου τριμήνου 2023	1	0	37	39
Μεταφορές μεταξύ σταδίων	(390)	5.697	(5.306)	0
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου 31/12/2023	(11.985)	(81.268)	(1.122.614)	(1.215.868)

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

Κίνηση προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος			Σύνολο
	Στάδιο 1 (Stage 1)	Στάδιο 2 (Stage 2)	Στάδιο 3 (Stage 3)	
Υπόλοιπο έναρξης 1/1/2024	(11.985)	(81.268)	(1.122.614)	(1.215.868)
Σχηματισθείσα πρόβλεψη από μετάπτωση χαρτοφυλακίου Παγκρήτιας Τράπεζας	(6.655)	(3.717)	(516.577)	(526.949)
Σχηματισθείσα πρόβλεψη χαρτοφυλακίου Rhodium στο πλαίσιο άσκησης PPA	0	0	(410.785)	(410.785)
Προβλέψεις και αναστροφές προβλέψεων εντός του 2024	(10.450)	74.606	(469.276)	(405.120)
Διαγραφές προβλέψεων εντός του 2024	2	308	14.901	15.211
Μεταφορές μεταξύ σταδίων	2.978	(29.391)	26.413	0
Μεταφορά σε χαρτοφυλάκιο διαθέσιμων προς πώληση	11.204	37.185	2.424.464	2.472.853
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου 30/09/2024	(14.907)	(2.278)	(53.473)	(70.658)

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

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	Όμιλος	
	30/9/2024	30/9/2023
Αναστροφή πρόβλεψης απομείωσης / (Απομείωση) δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	(404.895)	2.226
Αναστροφή πρόβλεψης απομείωσης / (Απομείωση) στοιχείων εκτός ισολογισμού	84	(2.420)
Αποτέλεσμα από αποτίμηση επενδυτικών τίτλων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	(1)	(113)
Αναστροφή πρόβλεψης απομείωσης / (Απομείωση) επενδυτικών τίτλων στο αποσβέσιμο κόστος	85	3.269
Σύνολο	(404.728)	2.962

Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών αποτιμώμενα στο αποσβέσιμο κόστος

Όμιλος

30/9/2024

(Ποσά σε χιλ. €)	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές 12μήνου (Stage 1)	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια των μη απομειωμένων στοιχείων (Stage 2)	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια των απομειωμένων στοιχείων (Stage 3)	Λογιστική αξία
Πίστη Ιδιωτών				
Αξία προ απομείωσης	391.039	12.329	16.780	420.148
Πρόβλεψη απομείωσης	(1.533)	(585)	(7.056)	(9.174)
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	389.505	11.744	9.724	410.973
Επιχειρηματική Πίστη				
Αξία προ απομείωσης	2.465.395	38.911	166.602	2.670.908
Πρόβλεψη απομείωσης	(13.334)	(1.693)	(46.195)	(61.222)
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	2.452.060	37.218	120.407	2.609.685
Δημόσιος Τομέας				
Αξία προ απομείωσης	20.771	0	517	21.288
Πρόβλεψη απομείωσης	(39)	0	(223)	(262)
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	20.732	0	294	21.026
Σύνολο δανείων κατά πελατών				
Συνολική αξία προ απομείωσης	2.877.205	51.240	183.899	3.112.344
Συνολική πρόβλεψη απομείωσης	(14.907)	(2.278)	(53.473)	(70.658)
Συνολική καθαρή αξία δανείων	2.862.298	48.962	130.426	3.041.686

Όμιλος

31/12/2023

(Ποσά σε χιλ. €)	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες 12μήνου (Stage 1)	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες καθ' όλη τη διάρκεια των μη απομειωμένων στοιχείων (Stage 2)	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες καθ' όλη τη διάρκεια των απομειωμένων στοιχείων (Stage 3)	Λογιστική αξία
Πίστη Ιδιωτών				
Αξία προ απομείωσης	145.444	25.388	511.346	682.179
Πρόβλεψη απομείωσης	(926)	(1.025)	(243.153)	(245.104)
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	144.518	24.364	268.193	437.075
Επιχειρηματική Πίστη				
Αξία προ απομείωσης	1.072.578	236.362	1.472.136	2.781.076
Πρόβλεψη απομείωσης	(10.891)	(80.244)	(879.461)	(970.596)
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	1.061.687	156.118	592.675	1.810.480
Δημόσιος Τομέας				
Αξία προ απομείωσης	20.505	0	0	20.505
Πρόβλεψη απομείωσης	(169)	0	0	(169)
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	20.336	0	0	20.336
Σύνολο δανείων κατά πελατών				
Συνολική αξία προ απομείωσης	1.238.527	261.750	1.983.483	3.483.760
Συνολική πρόβλεψη απομείωσης	(11.985)	(81.268)	(1.122.614)	(1.215.869)
Συνολική καθαρή αξία δανείων	1.226.541	180.482	860.868	2.267.892

Η μείωση των προβλέψεων απομείωσης σε σύγκριση με την προηγούμενη χρήση που έληξε στις 31/12/2023 αφορά κυρίως στη μεταφορά των συσσωρευμένων προβλέψεων του χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων στα «Στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση» (σημείωση 19) στο πλαίσιο της επικείμενης τιτλοποίησης και της υπαγωγής των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας της τιτλοποίησης στο Πρόγραμμα παροχής κρατικών εγγυήσεων "Ηρακλής III".

15. Συμμετοχές σε θυγατρικές εταιρείες

(Ποσά σε χιλ. €)

Επωνυμία Εταιρείας	Χώρα έδρας	Αριθμός μετοχών	30/9/2024			Λογιστική αξία
			% Συμμετοχής	Ίδια Κεφάλαια	Αξία κτήσης	
Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλιστικών Πρακτορευσεων Ομίλου Attica Bank	Ελλάδα	10.000	100%	5.789	100	100
Παγκρήτια Factors Μονοπρόσωπη ΑΕ	Ελλάδα	12.000.000	100%	6.592	6.000	6.377
Παγκρήτια Ανανεώσιμες ΑΕ	Ελλάδα	250	98%	(29)	122	0
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις					6.222	6.477

16. Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις και κοινοπραξίες

Οι εταιρείες του Ομίλου οι οποίες ενοποιήθηκαν με τη μέθοδο της Καθαρής Θέσης είναι το Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I και το Αμοιβαίο Κεφαλαίο EOS Hellenic Renaissance Fund II ("EHRF II").

Στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I μεριδιούχοι είναι η Τράπεζα και το Ταμείο Νέας Οικονομίας (Τα.Νε.Ο.) ενώ στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο EOS Hellenic Renaissance Fund II η Τράπεζα συμμετέχει με ποσοστό 0,46%. Όπως είναι προφανές λαμβανομένου υπόψη και της φύσης της επένδυσης, ο έλεγχος στα αμοιβαία κεφάλαια ασκείται από κοινού από τους μεριδιούχους. Συνεπεία αυτού είναι η αποτίμηση της συμμετοχής του Ομίλου να λαμβάνει χώρα με τη μέθοδο της καθαρής θέσης (ΔΛΠ 28).

Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund

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

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

Το κόστος κτήσης της Τράπεζας κατά την 30/9/2024 σε ότι αφορά στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I ανήλθε στο ποσό των 2.532 χιλ. ευρώ.

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

Από την ως άνω συμμετοχή στην ενοποιημένη κατάσταση αποτελεσμάτων της περιόδου έχει καταγραφεί ζημία από την αποτίμηση των εταιρειών 380 χιλ. ευρώ περίπου.

Αμοιβαίο Κεφάλαιο EOS Hellenic Renaissance Fund II

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο EOS Hellenic Renaissance Fund II έχει σκοπό την επένδυση σε οικονομικά υγιείς και με υψηλό δυναμικό ανάπτυξης ΜΜΕ και μικρές επιχειρήσεις μεσαίας κεφαλαιοποίησης. Το EHRF II ως γενικό ταμείο ανάπτυξης θα επενδύσει σε όλους τους τομείς, με 50% κατανομή σε F&B και 50% σε άλλους τομείς, δηλαδή logistics και μεταφορές, επιλεκτικά βιομηχανικά, επιλεκτικά καταναλωτικά και λιανικό εμπόριο, ψηφιακά και τεχνολογία – fintech (σε στάδιο ανάπτυξης).

Διαχειριστής του αμοιβαίου κεφαλαίου είναι η εταιρεία EOS Capital Partners AIFM.

Το κόστος κτήσης της Τράπεζας κατά τη 30/9/2024 σε ότι αφορά στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο EOS Hellenic Renaissance Fund II ("EHRF II") ανήλθε στο ποσό των 6,4 χιλ. ευρώ και αφορά στη πρώτη τμηματική καταβολή από το συνολικό ποσό συμμετοχής της Τράπεζας ύψους 1 εκατ. ευρώ. Έως την 30/9/2024 δεν έχουν πραγματοποιηθεί επενδύσεις.

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

30/9/2024

Ειδική συμμετοχή (Ποσά σε χιλ. €)	Χώρα Έδρας	% Συμμετοχής	Κόστος κτήσης
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I	Ελλάδα	50%	2.151
EOS HELLENIC RENAISSANCE FUND II	Λουξεμβούργο	0%	6

31/12/2023

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

17. Άυλα περιουσιακά στοιχεία

Τα άυλα περιουσιακά στοιχεία του Ομίλου περιλαμβάνουν κυρίως λογισμικά προγράμματα τα οποία κατά την 30/9/2024 ανέρχονταν σε ποσό 246,5 εκατ. ευρώ έναντι ποσού 59,4 εκατ. ευρώ την 31/12/2023.

Στο πλαίσιο της συγχώνευσης η Τράπεζα προχώρησε στην αναγνώριση υπεραξίας ύψους 126,7 εκατ. ευρώ, αξίας καταθέσεων (Core Deposit Intangible "CDI") 44,5 εκατ. ευρώ και αξίας πελατειακών σχέσεων ποσού 2,2 εκατ. ευρώ (Σημείωση 26)

18. Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια

Τα ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια του Ομίλου χρησιμοποιούνται είτε για λειτουργικές εργασίες της Τράπεζας και των εταιρειών του Ομίλου, είτε για διοικητικούς σκοπούς. Κατά την 30/9/2024 η αξία τους ανήλθε σε 89,7 εκατ. ευρώ έναντι 34,1 εκατ. ευρώ της 31/12/2023 σε επίπεδο Ομίλου, κυρίως λόγω της ενσωμάτωσης των παγίων της Παγκρήτιας Τράπεζας ύψους 60,7 εκατ. ευρώ. Κατά τη διάρκεια του εννεαμήνου 2024 πραγματοποιήθηκε μεταφορά ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων στα επενδυτικά ακίνητα και στα διακρατούμενα προς πώληση στοιχεία ενεργητικού αξίας 12.598 χιλ. ευρώ.

19. Στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση**Ακίνητα διακρατούμενα προς πώληση**

Ο Όμιλος, στο πλαίσιο των ενεργειών που αποτυπώνονται στο Επιχειρηματικό Σχέδιο 2022-2025, εκκίνησε τη διαδικασία πώλησης ακινήτων που είτε ήταν είναι ταξινομημένα στην κατηγορία «Επενδύσεις σε ακίνητα» είτε είχαν αναταξινομηθεί στην κατηγορία «Επενδύσεις σε ακίνητα» εντός του εννεαμήνου 2024 καθώς δεν αποτελούσαν πλέον ακίνητα τα οποία χρησιμοποιεί ο Όμιλος για την δραστηριότητα του. Η εύλογη αξία για 13 ακίνητα επαναπροσδιορίστηκε βάσει δεσμευτικών προσφορών, αυξάνοντας την αξία τους κατά 5,4 εκατ. ευρώ, ποσό το οποίο αναγνωρίστηκε ως έσοδο και περιλαμβάνεται στη κατηγορία «Λοιπά έσοδα / έξοδα». Ο Όμιλος έχει κατατάξει στα στοιχεία Ενεργητικού Διακρατούμενα προς πώληση επενδυτικά ακίνητα τα οποία είναι άμεσα διαθέσιμα προς πώληση. Η πώλησή τους έχει εγκριθεί από τα αρμόδια διοικητικά όργανα και η εκποίησή τους αναμένεται να έχει ολοκληρωθεί σταδιακά εντός των επόμενων 12 μηνών.

Το εννεάμηνο του 2024 πραγματοποιήθηκε πώληση 7 ακινήτων συνολικής αξίας 5,917 εκατ. ευρώ έναντι τιμήματος 5,988 εκατ. ευρώ. Το κέρδος από την πώληση ύψους 71 χιλ ευρώ αναγνωρίστηκε ως έσοδο και περιλαμβάνεται στη κατηγορία « Λοιπά έσοδα / έξοδα».

Επισημαίνεται ότι κατά την 30/9/2024 ένα ακίνητο εύλογης αξίας 750 χιλ. ευρώ μεταφέρθηκε στα επενδυτικά ακίνητα, καθώς επήλθαν 12 μήνες από την ταξινόμησή του ως διακρατούμενο προς πώληση.

Η συνολική αξία των ακινήτων διακρατούμενων προς πώληση κατά την 30/09/2024 ανέρχεται σε 22,8 εκατ. ευρώ.

Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών διακρατούμενα προς πώληση

Σε συνέχεια της από 18 Ιουλίου 2024 Συμφωνίας Μετόχων μεταξύ του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και Thrivest Holding Ltd (από κοινού, οι «Μέτοχοι»), η Τράπεζα εκκίνησε τις απαιτούμενες ενέργειες για την υλοποίηση των ειδικότερων προβλέψεων της Συμφωνίας και των δεσμεύσεων των Μετόχων για την κεφαλαιακή ενίσχυση του νέου πιστωτικού ιδρύματος που προέκυψε μετά τη συγχώνευση μεταξύ Attica Bank και Παγκρήτιας Τράπεζας («Νέα Τράπεζα») προς το σκοπό υλοποίησης του επιχειρηματικού σχεδίου της Νέας Τράπεζας και κάλυψης των πρόσθετων κεφαλαιακών αναγκών που θα προκύψουν από την υπαγωγή χαρτοφυλακίων μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων των δύο τραπεζών στο πρόγραμμα παροχής κρατικών εγγυήσεων "Ηρακλής III".

Στις 03/09/2024, σε συνέχεια των εγκρίσεων από τις αρμόδιες εποπτικές αρχές, την Τράπεζα της Ελλάδος και την Επιτροπή Ανταγωνισμού, καθώς και τις Έκτακτες Γενικές Συνελεύσεις της Attica Bank και της Παγκρήτιας Τράπεζας, και κατόπιν της απόφασης του Υπουργείου Ανάπτυξης και της δημοσίευσής της στο ΓΕΜΗ, ολοκληρώθηκε η συγχώνευση με απορρόφηση από την Attica Bank της Παγκρήτιας Τράπεζας.

Είχε προηγηθεί αίτηση υπαγωγής χαρτοφυλακίων μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων συνολικής λογιστικής αξίας 3,6 δις ευρώ (Domus & Rhodium), και υπαγωγής των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας της τιτλοποίησης στο Πρόγραμμα παροχής κρατικών εγγυήσεων "Ηρακλής III", συνολικής αξίας 1,1 δις ευρώ.

Στις 12/11/2024, η Attica Bank ανακοίνωσε ότι έχει συνάψει οριστική συμφωνία με νομική οντότητα την οποία συμβουλεύει η Davidson Kempner Capital Management LP για την πώληση του 95% των ομολογιών ενδιάμεσης και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας δύο τιτλοποιήσεων που εξασφαλίζονται από τα δύο χαρτοφυλάκια μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων συνολικής μικτής λογιστικής αξίας περίπου 3,6 δις ευρώ. Η Attica Bank θα διατηρήσει το 100% των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας, αξιοποιώντας τις προβλέψεις του Προγράμματος Παροχής Εγγύησης σε Τιτλοποιήσεις Πιστωτικών Ιδρυμάτων "Ηρακλής III", και το 5% των ομολογιών ενδιάμεσης και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας. Η συναλλαγή υλοποιείται στο πλαίσιο της στρατηγικής μείωσης των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων της Τράπεζας και της επενδυτικής σύμβασης που υπεγράφη μεταξύ των μετόχων στις 18/07/2024 και κυρώθηκε με τον Ν.5127/2024.

Τα συνολικά έσοδα για την Attica Bank αντανakλούν τις ομολογίες υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας και το τμήμα για τις ομολογίες ενδιάμεσης και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας, που αντιστοιχούν περίπου στο 35% της συνολικής μικτής λογιστικής αξίας των χαρτοφυλακίων Domus & Rhodium. Μετά την ολοκλήρωση της συναλλαγής, η Attica Bank αναμένεται να έχει δείκτη NPE κάτω του 3%. Η συναλλαγή αναμένεται να ολοκληρωθεί κατά τη διάρκεια του 4ου τριμήνου του 2024, με την επιφύλαξη των συνήθων εγκρίσεων.

Σε συνέχεια των παραπάνω και στο πλαίσιο εφαρμογής του προτύπου Δ.Π.Χ.Α 5, η Τράπεζα κατά την 30/9/2024 έχει κατατάξει ως στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση το χαρτοφυλάκιο μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων συνολικής λογιστικής αξίας 3,6 δις ευρώ.

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος
Περιγραφή	30/9/2024
Σε ιδιώτες	718.858
Σε νομικά πρόσωπα	2.698.384
Στο Δημόσιο	639
Καθαρή Επένδυση σε χρηματοδοτική μίσθωση	179.467
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (προ προβλέψεων)	3.597.348
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους	(2.472.853)
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (μετά από προβλέψεις)	1.124.495

20. Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα

Περιγραφή	Όμιλος	
	30/9/2024	31/12/2023
Καταθέσεις όψεως	32.595	8.637
Υποχρεώσεις προς λοιπά πιστωτικά ιδρύματα	73.749	0
Πράξεις προσωρινής εκχώρησης (Reros)	85.391	0
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	191.735	8.637

Οι υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα ανήλθαν την τρέχουσα περίοδο σε 191,7 εκατ. ευρώ εμφανίζοντας σημαντική αύξηση σε σύγκριση με την 31/12/2023, η οποία οφείλεται αφενός στην σύναψη πράξεων προσωρινής εκχώρησης (Reros) από τον Ιούλιο του 2024 (ύψους 46,2 εκατ. ευρώ την 30/09/2024) και αφετέρου στη ενσωμάτωση των κονδυλίων της Παγκρήτιας Τράπεζας (Reros 39,2 εκατ. ευρώ, Υποχρεώσεις προς την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων ποσού 73,7 εκατ. ευρώ).

21. Υποχρεώσεις προς πελάτες

Περιγραφή	Όμιλος	
	30/9/2024	31/12/2023
Τρεχούμενοι	194.283	44.526
Ταμειυτηρίου	1.269.711	456.982
Προθεσμίας	2.607.281	1.525.228
Δεσμευμένες	63	5
Καταθέσεις Ιδιωτών	4.071.338	2.026.741
Όψεως	753.677	292.555
Προθεσμίας	526.215	343.828
Δεσμευμένες	1.175	1.188
Καταθέσεις επιχειρήσεων	1.281.066	637.570
Όψεως	139.615	416.942
Προθεσμίας	179.047	33.607
Καταθέσεις Δημοσίων Επιχειρήσεων	318.663	450.550
Όψεως	30.163	23.415
Ταμειυτηρίου	959	1.458
Λοιπές Καταθέσεις	31.123	24.874
Λοιπές υποχρεώσεις προς πελάτες	28.340	6.450
Υποχρεώσεις προς πελάτες	5.730.530	3.146.184

22. Εκδοθείσες ομολογίες

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

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

Ελληνικό Δημόσιο δεν είναι κάτοχος προνομιούχων μετοχών της Τράπεζας. Την 30η Σεπτεμβρίου 2024, τα προαναφερθέντα κεφαλαιακά μέσα ανέρχονταν σε 99,97 εκατ. ευρώ, έπειτα από την αφαίρεση 0,21 εκατ. ευρώ εξόδων έκδοσης.

Ομολογιακό Δάνειο Μειωμένης Εξασφάλισης

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Παγκρήτιας Τράπεζας, κατά τη συνεδρίασή του της 31/3/2021, βάσει των διατάξεων του Ν.4548/2018, του Ν.3156/2003 και του Κανονισμού ΕΕ 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 26ης Ιουνίου 2013, αποφάσισε την έκδοση και διάθεση μέσω ιδιωτικής τοποθέτησης έγχартου κοινού ομολογιακού δανείου μειωμένης εξασφάλισης, συνολικής ονομαστικής αξίας έως 23,5 εκατ. ευρώ, 7ετούς διάρκειας από την ημερομηνία έκδοσης του δανείου και με επιτόκιο 6%. Στο πλαίσιο αυτό, εκδόθηκαν 235 έγχαρτες, κοινές ομολογίες, ονομαστικής αξίας και τιμής διάθεσης εκάστης 100 χιλ. ευρώ. Δικαίωμα συμμετοχής είχαν πρόσωπα που πληρούσαν τα κριτήρια για το χαρακτηρισμό τους ως επαγγελματία πελάτη, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.4514/2018. Οι ομολογιούχοι δεν έχουν δικαίωμα πρόωρης εξόφλησης των ομολογιών. Η Τράπεζα έχει δικαίωμα πρόωρης εξόφλησης μετά την πάροδο πενταετίας. Πριν την πάροδο πενταετίας, η εξόφληση εκ μέρους της Τράπεζας επιτρέπεται μόνο υπό τις προϋποθέσεις του άρθρου 78 παρ. 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, δηλαδή με προηγούμενη έγκριση της Τράπεζας της Ελλάδος και εφόσον α) υπάρχει αλλαγή στην εποπτική κατάταξη των μέσων αυτών, η οποία θα συνεπαγόταν αποκλεισμό τους, ενδεχομένως από τα ίδια κεφάλαια ή την ανακατάταξή τους σε ίδια κεφάλαια χαμηλότερης ποιότητας ή β) υπάρχει αλλαγή στην εφαρμοστέα φορολογική αντιμετώπιση των εν λόγω μέσων για την οποία το ίδρυμα αποδεικνύει στις αρμόδιες αρχές ότι είναι σημαντική και δεν μπορούσε να προβλεφθεί ευλόγως κατά το χρόνο της έκδοσής τους. Την 30η Σεπτεμβρίου 2024, το ανεξόφλητο υπόλοιπο του ομολογιακού δανείου μειωμένης εξασφάλισης ανέρχεται σε 23,5 εκατ. ευρώ.

Έκδοση Μετατρέψιμων Χρεωστικών Ομολόγων Μειωμένης Εξασφάλισης 2015

Με απόφαση της από 19/11/2015 Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μεριδιούχων της Παγκρήτιας Τράπεζας (υπό την τότε νομική της μορφή ως Συνεταιριστικής) αποφασίστηκε η έκδοση ονομαστικών ομολόγων μειωμένης εξασφάλισης (βάσει του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 26ης Ιουνίου 2013 σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 και κατ' εφαρμογή των διατάξεων των Ν.1667/1986 και 3864/2010, όπως τροποποιήθηκαν με το Ν.4340/2015) μετατρέψιμων σε προαιρετικές συνεταιριστικές μερίδες, μέχρι του ποσού των 30 εκατ. ευρώ αόριστης διάρκειας με ετήσιο επιτόκιο από 6% μέχρι 9% μικτό. Σκοπός της έκδοσης ήταν η ενίσχυση του Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας της Παγκρήτιας Τράπεζας και η κάλυψη ρευστότητας σύμφωνα με τον Κανονισμό 575/2013 με τα αντληθέντα κεφάλαια να προορίζονται για ένταξη στην κατηγορία των Πρόσθετων Μέσων της Κατηγορίας 1 («Πρόσθετο Κεφάλαιο Κατηγορίας Ι») της Παγκρήτιας Τράπεζας, όπως ορίζονται από την Τράπεζα της Ελλάδος, σύμφωνα με το Ν.4261/2014 και το άρθρο 92 του Κανονισμού 575/2013.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Παγκρήτιας Τράπεζας στη συνεδρίασή του στις 21/11/2015 αποφάσισε ειδικότερα την έκδοση ομολόγων (βάσει των άρθρων 52-54 του Κανονισμού 575/2013) μετατρέψιμων σε προαιρετικές συνεταιριστικές μερίδες συνολικού ύψους έως 30 εκατ. ευρώ με έκδοση 300 ονομαστικών έγχαρτων ομολόγων μετατρέψιμων σε συνεταιριστικές μερίδες, ονομαστικής αξίας 100 χιλ. ευρώ εκάστου, με αόριστη διάρκεια και ετήσιο επιτόκιο 8%. Με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της 18/12/2015 διαπιστώθηκε η κάλυψη για το ποσό των 15,1 εκατ. ευρώ και αποφασίστηκε η έκδοση 151 ομολόγων. Περαιτέρω αποφασίστηκε η έκδοση Β σειράς ομολόγων για το ποσό των 14,9 εκατ. Ευρώ με τα ίδια χαρακτηριστικά, η οποία όμως δεν καλύφθηκε ούτε υλοποιήθηκε. Τα ομόλογά της εκδόθηκαν την 21/12/2015. Με βάση το σημείωμα έκδοσης χρεωστικών τίτλων:

α) Η διάρκεια των Ομολόγων ορίστηκε αόριστη και η περίοδος καταβολής τοκομεριδίου εξάμηνη με βάση έτος 365 ημερών,

β) οι τόκοι θα καταβάλλονται στους κατόχους των ομολόγων δεδουλευμένοι ανά έτος, την τελευταία ημέρα κάθε περιόδου εκτοκισμού. Η πρώτη καταβολή τόκων θα λάβει χώρα δώδεκα (12) μήνες μετά την ημερομηνία έκδοσης και οι επόμενες σε κάθε ετήσια επέτειο μετά την ημερομηνία έκδοσης,

γ) το ετήσιο ονομαστικό επιτόκιο θα ανέρχεται σε 8% μικτό, σταθερό για όλη τη διάρκεια των ομολόγων, και

δ) η Τράπεζα διατηρεί το δικαίωμα, κατά τη διακριτική της ευχέρεια, να ακυρώσει οποτεδήποτε την καταβολή του τόκου και την πληρωμή του σχετικού τοκομεριδίου για απεριόριστο χρονικό διάστημα και σε μη σωρευτική βάση χωρίς αυτό να αποτελεί αθέτηση υποχρέωσης. Επιπλέον, κάθε ομόλογο παρέχει στον ομολογιούχο το δικαίωμα μετατροπής του σε συνεταιριστικές μερίδες με δικαίωμα ψήφου και με αναλογία ψήφων αυτή που ορίζεται στο Καταστατικό της Τράπεζας. Η μετατροπή θα γίνεται είτε προαιρετικά κάθε 6μηνη επέτειο από την

ημερομηνία έκδοσης των ομολόγων είτε υποχρεωτικά αν επέλθει γεγονός βιωσιμότητας ή γεγονός έκτακτης ανάγκης κεφαλαίου. Γεγονός βιωσιμότητας συντρέχει στην περίπτωση που κριθεί από την Τράπεζα της Ελλάδος ότι η εν όλω ή εν μέρει μετατροπή ομολόγων σε μετοχές είναι αναγκαία για τη βιωσιμότητα της Τράπεζας. Γεγονός έκτακτης ανάγκης κεφαλαίου συντρέχει στις ακόλουθες περιπτώσεις: α) αν επέλθει μείωση του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας κάτω από τα οριζόμενα ελάχιστα αποδεκτά όρια ή β) αν επέλθει μείωση του δείκτη κεφαλαίου κοινών μετοχών CET1 κάτω από το 5,125% ή του εκάστοτε ελάχιστου ορίου όπως ορίζεται από την Τράπεζα της Ελλάδος.

Έκδοση Χρεωστικών Ομολόγων Μειωμένης Εξασφάλισης 2018

Με απόφαση της από 30/06/2018 Γενικής Συνέλευσης των μεριδιούχων της Παγκρήτιας Τράπεζας (υπό την τότε νομική της μορφή ως Συνεταιριστικής) αποφασίστηκε η έκδοση ονομαστικών ομολόγων μειωμένης εξασφάλισης (βάσει του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 26ης Ιουνίου 2013 σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012) μέχρι του ποσού των 30 εκατ. ευρώ και διάρκειας έως 7 έτη, με ετήσιο επιτόκιο έως 7% μικτό. Σκοπός της έκδοσης ήταν η ενίσχυση των ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας και συγκεκριμένα του Συντελεστή των Κεφαλαίων της Κατηγορίας 2 (Tier 2), όπως ορίζονται από την Τράπεζα της Ελλάδος, σύμφωνα με το Ν.4261/2014 και τα άρθρα 63 και 92 του Κανονισμού 575/2013, όπως ισχύει.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Παγκρήτιας Τράπεζας, στη συνεδρίασή του στις 08/11/2018, αποφάσισε να εκδώσει εφάπαξ την ημερομηνία έκδοσης εκατόν πενήντα (150) ονομαστικά ομόλογα, ονομαστικής αξίας 100 χιλ. ευρώ και συνολικού ύψους 15 ευρώ. Η τιμή διάθεσης εκάστου ομολόγου ορίστηκε σε 100 χιλ. ευρώ και το ελάχιστο ποσό συμμετοχής ορίστηκε σε ένα ομόλογο, ήτοι 100 χιλ. ευρώ. Το ετήσιο ονομαστικό επιτόκιο ορίστηκε ότι θα ανέρχεται σε 6,5% μικτό, σταθερό για όλη τη διάρκεια του δανείου

Η ανωτέρω έκδοση καλύφθηκε μερικώς έως του ποσού των 9,4 εκατ. ευρώ και εκδόθηκαν την 21/12/2018 («Ημερομηνία Έκδοσης») 94 ομόλογα. Με βάση το σημείωμα έκδοσης των χρεωστικών τίτλων, οι βασικοί όροι των ομολόγων συνοψίζονται στα κάτωθι:

α) Η διάρκεια του δανείου ορίστηκε σε 7 έτη από την ημερομηνία έκδοσης ενώ η περίοδος καταβολής τοκομεριδίου ορίστηκε ετήσια, με βάση έτος 365 ημερών,

β) οι τόκοι θα καταβάλλονται στους κατόχους των ομολόγων δεδουλευμένοι ανά έτος, την τελευταία ημέρα κάθε περιόδου εκτοκισμού. Η πρώτη καταβολή τόκων θα λάβει χώρα δώδεκα (12) μήνες μετά την ημερομηνία έκδοσης και οι επόμενες σε κάθε ετήσια επέτειο μετά την ημερομηνία έκδοσης,

γ) το ετήσιο ονομαστικό επιτόκιο θα ανέρχεται σε 6,5% μικτό, σταθερό για όλη τη διάρκεια των ομολόγων,

δ) η επιστροφή του κεφαλαίου εκάστου ομολόγου προς τον δικαιούχο θα πραγματοποιηθεί στη λήξη, ήτοι επτά (7) έτη μετά την ημερομηνία έκδοσης

ε) μετά την παρέλευση πέντε (5) ετών από την ημερομηνία έκδοσης των ομολόγων, η Τράπεζα θα έχει την ευχέρεια να προπληρώσει το κεφάλαιο των ομολόγων, χωρίς επιβάρυνση, κατόπιν προηγούμενης έγγραφης γνωστοποίησης προς τον δικαιούχο του ομολόγου, αφού ληφθεί σχετική άδεια της Τράπεζας της Ελλάδος και μόνο εφόσον συντρέχουν οι προϋποθέσεις του άρθρου 78 του κανονισμού 575/2013. Η Τράπεζα θα έχει την ίδια ευχέρεια να προπληρώσει το κεφάλαιο των ομολόγων, χωρίς επιβάρυνση, και πριν την παρέλευση πενταετίας από την ημερομηνία έκδοσης υπό τις συγκεκριμένες μόνο προϋποθέσεις του άρθρου 78 παρ. 4 του Κανονισμού 575/2013, και

στ) οι δικαιούχοι δεν δικαιούνται να ζητήσουν την πρόωρη εξόφληση του ομολόγου παρά μόνο στην περίπτωση που η Τράπεζα τεθεί υπό εκκαθάριση ή τεθεί σε διαδικασία αφερεγγυότητας.

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	Όμιλος			
	30/9/2024		31/12/2023	
	Μέσο Επιτόκιο περιόδου	Λογιστική Αξία	Μέσο Επιτόκιο περιόδου	Λογιστική Αξία
Ομόλογο μειωμένης εξασφάλισης (LOWER TIER II)	6,41%	99.977	6,41%	99.938
Ομόλογο μειωμένης εξασφάλισης εκδόσεως 2015 (ανανέωση 2021) (TIER II)	6,00%	23.500		0
Ομόλογο μετατρέψιμο σε μετοχές εκδόσεως 2015 (TIER I)	8,00%	15.100		0
Ομόλογο μειωμένης εξασφάλισης εκδόσεως 2018 (TIER II)	6,50%	9.400		0
Εκδοθείσες ομολογίες		147.977		99.938

23. Ίδια Κεφάλαια

(Ποσά σε χιλ. €) Περιγραφή	Όμιλος	
	30/9/2024	31/12/2023
Καταβλημένο (κοινές μετοχές)	2.653	2.501
Μετοχικό κεφάλαιο	2.653	2.501
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	896.112	687.652
Αποθεματικά	1.200.467	884.390
Σωρευμένες ζημίες	(1.981.634)	(1.128.105)
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	117.598	446.438

Μετοχικό κεφάλαιο

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

Με την από 08/11/2023 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου αποφασίστηκε η κεφαλαιοποίηση του ειδικού αποθεματικού ποσού 63.944.501,88 ευρώ που είχε σχηματιστεί στο πλαίσιο υλοποίησης των προβλέψεων του άρθρου 27Α του ν. 4172/2013 καθώς και της Πράξης του Υπουργικού Συμβουλίου 28/06.07.2021, όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει, και η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά ονομαστική αξία 249.012,80 ευρώ με την έκδοση 4.980.256 κοινών μετοχών ονομαστικής αξίας ευρώ πέντε λεπτά (0,05 ευρώ) εκάστης. Η θετική διαφορά μεταξύ του ποσού από το ειδικό αποθεματικό που αντιστοιχεί στους παραστατικούς τίτλους, δηλαδή του ποσού της αξίας εξαγοράς των τίτλων (όπως υπολογίστηκε σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 27Α του ν. 4172/2013 και το άρθρο 5 παρ.1 της ΠΥΣ) και της ονομαστικής αξίας των νέων μετοχών, ήτοι ποσό συνολικά 63.695.489,08 ευρώ θα αχθεί, σύμφωνα με το άρθρο 5 παρ.6 της ΠΥΣ σε πίστωση του λογαριασμού των ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας «Διαφορά υπέρ το άρτιο».

Η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της 3ης Σεπτεμβρίου 2024, ενέκρινε την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά το ποσό των 95.105.431,00 ευρώ λόγω εισφοράς του μετοχικού κεφαλαίου της «ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» στην Τράπεζα, σύμφωνα με το άρθρο 16 του ν. 2515/1997, με ταυτόχρονη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά το ποσό των 125.346,05 ευρώ, λόγω ακύρωσης αιτία σύγχυσης των 2.506.921 μετοχών έκδοσης της Τράπεζας που κατείχε η «ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ», ώστε το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας κατά την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης, να ανέρχεται σε 2.653.219,35 ευρώ διαιρούμενο σε 53.064.387 κοινές ονομαστικές μετοχές ονομαστικής αξίας 0,05 ευρώ εκάστη, και η διαφορά μεταξύ του παραπάνω ποσού που αντιστοιχεί στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας μετά τη Συγχώνευση και του αθροίσματος των μετοχικών κεφαλαίων των συγχωνευόμενων εταιρειών, ύψους 94.827.574,45 ευρώ, να αχθεί στο ειδικό αποθεματικό του άρθρου 1 του ν.5127/2024.

Μετά τα ανωτέρω, το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε δύο εκατομμύρια εξακόσιες πενήντα τρεις χιλιάδες διακόσια δεκαεννέα ευρώ και τριάντα πέντε λεπτά του ευρώ (2.653.219,35 ευρώ) και διαιρείται σε πενήντα τρία εκατομμύρια εξήντα τέσσερις χιλιάδες τριακόσιες ογδόντα επτά (53.064.387) κοινές, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας ευρώ πέντε λεπτά (0,05 ευρώ) η κάθε μία.

Ίδιες Μετοχές

Κατά την 30/9/2024, η Τράπεζα δεν κατείχε ίδιες μετοχές.

24. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος	
Συναλλαγές με συνδεδεμένες εταιρείες	30/9/2024	31/12/2023
Απαιτήσεις	114.584	51.781
Υποχρεώσεις	53.996	25.149
Εκτός Ισολογισμού στοιχεία	27.753	37.405
	1/1 -	1/1 -
	30/9/2024	30/9/2023
Έσοδα	3.488	727
Έξοδα	771	698
Συναλλαγές με Μέλη Διοίκησης	30/9/2024	31/12/2023
Απαιτήσεις (δάνεια)	711	78
Υποχρεώσεις (καταθέσεις)	1.475	483
	1/1 -	1/1 -
	30/9/2024	30/9/2024
Έσοδα	21	1
Έξοδα	5	2
Μισθοί και ημερομίσθια	2.013	2.129
Αμοιβές συνεδριάσεων μελών Δ.Σ.	759	552
Σύνολο αμοιβών μελών Διοικήσεως	2.772	2.681

Τα συνδεδεμένα μέρη της Τράπεζας περιλαμβάνουν:

α) την οικονομική οντότητα που ασκεί έλεγχο πάνω στην Τράπεζα, ήτοι το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ), την Thrivest Holding LTD, το Ταμείο Μηχανικών και Εργοληπτών Δημοσίων Έργων (Τ.Μ.Ε.Δ.Ε.) και τον Ηλεκτρονικό Εθνικό Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης και τις οικονομικές οντότητες που ελέγχονται, ελέγχονται από κοινού ή επηρεάζονται σημαντικά από αυτή την οικονομική οντότητα, καθώς και τα βασικά μέλη της Διοίκησης αυτής και τα στενά συγγενικά τους πρόσωπα,

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

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

(δ) τις συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες της Τράπεζας (Σημείωση 16), και

(ε) τις θυγατρικές εταιρίες (Σημείωση 15).

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

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

25. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις

25.1 Υποχρεώσεις και δεσμεύσεις ενεργητικού εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος	
	30/9/2024	31/12/2023
Περιγραφή		
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις		
Εγγυητικές Επιστολές	743.697	513.737
Ενέγγυες Πιστώσεις	0	1.048
Σύνολο ενδεχόμενων υποχρεώσεων	743.697	514.786
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια		
Με λήξη έως 1 έτος	510.615	290.133
Με λήξη πλέον του 1 έτους	85.056	25.914
Σύνολο αχρησιμοποίητων πιστωτικών ορίων	595.671	316.047
Υποχρεώσεις και δεσμεύσεις στοιχείων ενεργητικού εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης	1.339.368	830.833

25.2 Φορολογικές υποχρεώσεις

Κατ' εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 65 Α του Ν.4174/2013 από τη χρήση 2011 οι νόμιμοι ελεγκτές και τα ελεγκτικά γραφεία που διενεργούν υποχρεωτικούς ελέγχους σε ανώνυμες εταιρείες υποχρεούνται στην έκδοση ετήσιου φορολογικού πιστοποιητικού ως προς την εφαρμογή των φορολογικών διατάξεων σε φορολογικά αντικείμενα. Το εν λόγω πιστοποιητικό υποβάλλεται τόσο στην ελεγχόμενη εταιρεία μέχρι την υποβολή της δήλωσης φόρου εισοδήματος και το αργότερο εντός του πρώτου 10ημέρου του δέκατου μήνα από τη λήξη της ελεγχόμενης χρήσης, όσο και ηλεκτρονικά στο Υπουργείο Οικονομικών το αργότερο έως το τέλος του δέκατου μήνα από τη λήξη της ελεγχόμενης χρήσης. Με το άρθρο 56 του Ν. 4410/03.08.2016 για τις χρήσεις με έναρξη από 01/01/2016 και μετά, η έκδοση φορολογικού πιστοποιητικού καθίσταται προαιρετική. Ωστόσο πρόθεση του Ομίλου είναι η συνέχιση λήψης του φορολογικού πιστοποιητικού. Οι χρήσεις μέχρι και την 31/12/2017 θεωρούνται περαιωμένες φορολογικά. Αναφορικά με τη χρήση 2023, η Τράπεζα έχει λάβει φορολογικό πιστοποιητικό χωρίς τη διατύπωση επιφύλαξης ως προς τα φορολογικά αντικείμενα που ελέγχθηκαν.

Ο Όμιλος, κατ' εφαρμογή των οδηγιών για την υποβολή της φορολογικής δήλωσης 2023 προχώρησε σε αναστροφή της πρόβλεψης για φορολογικούς σκοπούς ύψους 1,7 εκατ. ευρώ σε πίστωση των αποτελεσμάτων του.

25.3 Νομικά θέματα

Ο Όμιλος καταγράφει όλες τις υποβληθείσες δικαστικές αγωγές από τρίτους σε βάρος του και εξετάζει την πιθανότητα ευδοκιμήσεως τους καθώς και του πιθανού αποτελέσματος σε συνεργασία με τη Νομική Υπηρεσία. Για τις περιπτώσεις όπου πιθανολογεί την αρνητική έκβαση των υποθέσεων και το αποτέλεσμα τους μπορεί να εκτιμηθεί με επαρκή αξιοπιστία, ο Όμιλος σχηματίζει πρόβλεψη που απεικονίζεται στο λογαριασμό του ισολογισμού «Προβλέψεις επίδικων υποθέσεων». Για την περίοδο που έληξε την 30/9/2024 για δικαστικές αγωγές που έχουν εγερθεί κατά του συνόλου των εταιρειών του Ομίλου, σύμφωνα με γνωμάτευση της Διεύθυνσης Νομικών Υπηρεσιών, και έπειτα από σχετική αξιολόγηση, το ποσό που εκτιμάται ότι θα προκύψει ως υποχρέωση μελλοντικής καταβολής ανέρχεται σε 5.468 χιλ. ευρώ (31/12/2023: 5.901 χιλ. ευρώ).

25.4 Λοιπές προβλέψεις

Την 30/9/2024 το ποσό των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου από εκτός ισολογισμού στοιχεία, ανέρχεται σε 19.050 χιλ. ευρώ (31/12/2023: 12.752 χιλ. ευρώ).

26. Συγχώνευση με απορρόφηση της Παγκρήτιας Τράπεζας από την Attica Bank και επιμερισμός του κόστους εξαγοράς της

Στις 4 Σεπτεμβρίου 2024 δημοσιεύτηκε στο ΓΕΜΗ η έγκριση της Συγχώνευσης με απορρόφηση της Παγκρήτιας Τράπεζας («απορροφώμενη») από την Attica Bank.

Η διαδικασία της Συγχώνευσης ξεκίνησε με απόφαση των Διοικητικών Συμβουλίων των δύο τραπεζών στις 26 Ιουλίου 2024, σε συνέχεια της επίτευξης συμφωνίας στις 18 Ιουλίου 2024 μεταξύ του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας («ΤΧΣ») και της Thrivest Holding Ltd («Thrivest» και από κοινού οι «Μέτοχοι»), αναφορικά με την συγχώνευση δι' απορροφήσεως της Παγκρήτιας από την Attica Bank με αντάλλαγμα μετοχές της Attica Bank, και της περαιτέρω επένδυσης των Μετόχων (η «Επένδυση») στο μετοχικό κεφάλαιο του πιστωτικού ιδρύματος που θα προέκυπτε μετά τη Συγχώνευση.

Στόχος της Attica Bank από κοινού με την Παγκρήτια Τράπεζα είναι να ενισχύσουν τον ανταγωνισμό προσφέροντας μια πραγματική εναλλακτική στο χρηματοπιστωτικό σύστημα με νέα προϊόντα και καλύτερη τιμολόγηση υπηρεσιών και προμηθειών, όπου οι πελάτες και οι ανάγκες τους είναι στο επίκεντρο της τραπεζικής εξυπηρέτησης.

Η σχέση ανταλλαγής (η «Σχέση Ανταλλαγής») υπολογίστηκε σύμφωνα με τη σχετική αξία των συγχωνευόμενων εταιριών και επιμερίστηκε σε αναλογία 90% για την Attica Bank και 10% για την Παγκρήτια Τράπεζα, κατόπιν σχετικής ανάλυσης και εισήγησης από το διεθνή ανεξάρτητο χρηματοπιστωτικό οργανισμό UBS, η οποία ενεργούσε ως χρηματοοικονομικός σύμβουλος της Attica Bank για τους σκοπούς της Συγχώνευσης.

Επομένως, ως δίκαιη και εύλογη Σχέση Ανταλλαγής για τις μετοχές της Παγκρήτιας Τράπεζας προτάθηκε η αναλογία 0,0292156343836978 νέες κοινές ονομαστικές μετοχές της Attica Bank για κάθε μία (1) κοινή ονομαστική μετοχή της Παγκρήτιας Τράπεζας, με τους μετόχους της Attica Bank να διατηρήσουν και μετά τη Συγχώνευση τον ίδιο αριθμό των μετοχών που κατείχαν πριν τη Συγχώνευση. Κατά συνέπεια η σχέση συμμετοχής των μετόχων των συγχωνευόμενων πιστωτικών ιδρυμάτων στο νέο μετοχικό κεφάλαιο της συγχωνευμένης τράπεζας, αφού ληφθεί υπόψη και η ακύρωση των μετοχών που κατέχει η Παγκρήτια Τράπεζα στην Attica Bank, ανέρχεται σε 89,5275695920128% για τους μετόχους της Attica Bank και 10,4724304079872% για τους μετόχους της Παγκρήτιας Τράπεζας.

Για τη διενέργεια αποτίμησης των λογιστικών αξιών των περιουσιακών στοιχείων των δυο τραπεζών και τον προσδιορισμό του εύλογου και δίκαιου ανταλλάγματος και τη σύνταξη σχετικής έκθεσης αποτίμησης (fairness opinion), ορίστηκαν δυο ανεξάρτητες ελεγκτικές εταιρείες, σύμφωνα με το άρθρο 10 του Ν. 4601/2019 και το άρθρο 6 παρ. 1 του Ν. 4601/2019. 5 του ελληνικού νόμου 2515/1997.

Σύμφωνα με την εν λόγω εκθέσεις με ημερομηνία 26 Ιουλίου 2024, η Σχέση Ανταλλαγής που προτείνουν τα Διοικητικά Συμβούλια των συγχωνευόμενων τραπεζών εμπίπτει στο εύρος της σχέσης αξίας που προκύπτει από τις διενεργηθείσες αποτιμήσεις (με βάση το μοντέλο προεξόφλησης μερισμάτων θεωρήθηκε η πιο κατάλληλη μέθοδος αποτίμησης) και επομένως είναι δίκαιη και λογική από οικονομική άποψη.

Η Συγχώνευση διενεργήθηκε σύμφωνα τις διατάξεις της Τράπεζας της Ελλάδος: (α) τις διατάξεις των άρθρων 6-21, 30-34 του ν. 4601/2019, (β) τις διατάξεις του άρθρου 16 του ν. 2515/1997, (γ) τις ισχύουσες διατάξεις του ν. 4548/2018 και (δ) τις διατάξεις του ν. 5127/2024 με τις οποίες κυρώθηκε η Συμφωνία Μετόχων. Σύμφωνα με τα παραπάνω, η Συγχώνευση πραγματοποιήθηκε με λογιστική ενοποίηση των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού των υπό συγχώνευση εταιριών.

Ως αποτέλεσμα της συγχώνευσης, εκδόθηκαν 5.557.131 νέες κοινές ονομαστικές μετοχές με δικαίωμα ψήφου και ονομαστική αξία 0,05 ευρώ η κάθε μία.

Το νέο συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Attica Bank, μετά και από την ακύρωση 2.506.921 μετοχών έκδοσης της Attica Bank που κατείχε η Παγκρήτια Τράπεζα, ανέρχεται σε 2.653.219,35 ευρώ, διαιρούμενο σε 53.064.387 νέες κοινές ονομαστικές μετοχές με δικαίωμα ψήφου, ονομαστικής αξίας 0,05 ευρώ η κάθε μία, διαιρείται σε 47.507.256 μετοχές για τους μετόχους της Attica Bank και 5.557.131 μετοχές για τους πρώην μετόχους της Παγκρήτιας Τράπεζας.

Η Συγχώνευση λογιστικοποιήθηκε με τη μέθοδο εξαγοράς του ΔΠΧΑ 3, σύμφωνα με την οποία το τίμημα αγοράς κατανέμεται στα περιουσιακά στοιχεία που αποκτήθηκαν και στις υποχρεώσεις που αναλήφθηκαν με βάση τις εκτιμώμενες εύλογες αξίες τους κατά τις ημερομηνίες κλεισίματος. Το πλεόνασμα του τιμήματος αγοράς πάνω από την εύλογη αξία των αναγνωρίσιμων καθαρών περιουσιακών στοιχείων που αποκτήθηκαν έχει κατανομηθεί στην υπεραξία (Σημείωση 3).

Το αντάλλαγμα αγοράς που μεταβιβάστηκε για την απόκτηση της Πανκρήτιας Τράπεζας, μέσω της Συγχώνευσης, αντιστοιχεί στην εύλογη αξία των μετοχών που εκδόθηκαν από την Attica Bank.

Για τον προσδιορισμό της εύλογης αξίας των μετοχών που εκδόθηκαν δεν λήφθηκε υπόψιν η μέθοδος χρηματοπιστηριακής κεφαλαιοποίησης στην αποτίμηση της τράπεζας λόγω του χαμηλού όγκου συναλλαγών των μετοχών της εταιρείας και του χαμηλού επιπέδου ελεύθερων μετοχών για διαπραγμάτευση, αλλά κρίθηκε ως πιο αντιπροσωπευτική η εκτιμώμενη εύλογη αξία της Attica Bank ακριβώς πριν την Συγχώνευση όπως υπολογίστηκε σύμφωνα με το fairness opinion. Η αξία αυτή καθορίστηκε στα 263.700 χιλ. ευρώ και η εύλογη αξία ανά μετοχή ανέρχεται σε 5,55 ευρώ. Συνεπώς η εύλογη αξία του τιμήματος αγοράς ανέρχεται σε 30.846 χιλ. ευρώ.

Η εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων που αναγνωρίστηκαν ως αποτέλεσμα της Συγχώνευσης καθώς και η υπεραξία που προέκυψε ήταν τα εξής:

Κατάσταση Οικονομικής Θέσης

(Ποσά σε χιλ. €)

Υπεραξία	126.676		
Ενεργητικό	03/09/2024	Προσαρμογές Εύλογης Αξίας	03/09/2024 μετά τις αναπροσαρμογές
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	70.126		70.126
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	125.119		125.119
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	0		0
Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	39.233		39.233
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	21.108	(7.890)	13.218
Επενδυτικοί τίτλοι στο αποσβέσιμο κόστος	451.452		451.452
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (προ προβλέψεων)	2.718.754		2.718.754
Μείον: Προβλέψεις	(533.662)	(410.785)	(944.446)
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	40.772		40.772
Επενδύσεις σε ακίνητα	43.057		43.057
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	10.723		10.723
Δικαίωμα χρήσης ΔΠΧΑ 16	21.128	(1.127)	20.002
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	7.795	90.373	98.167
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	41.257		41.257
Ακίνητα από πλειστηριασμούς	21.300		21.300
Άυλα περιουσιακά στοιχεία (CDI - Πελατειακές σχέσεις)		46.700	46.700
Σύνολο ενεργητικού	3.078.162	(282.729)	2.795.433
Υποχρεώσεις			
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	144.362		144.362
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.628.448		2.628.448
Εκδοθείσες ομολογίες	48.000		48.000
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	2.054		2.054
Μισθωτικές υποχρεώσεις Δ.Π.Χ.Α. 16	22.595	(2.593)	20.002
Λοιπές υποχρεώσεις	38.124		38.124
Αναβαλλόμενη φορολογική υποχρέωση		10.274	10.274
Σύνολο υποχρεώσεων	2.883.582	7.681	2.891.263

Ίδια Κεφάλαια

Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	95.105		
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	208.460		
Αποθεματικά	72.394		
Σωρευμένες ζημιές	(181.380)		
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	194.580	(290.409)	(95.830)
Σύνολο Υποχρεώσεων και Ιδίων Κεφαλαίων	3.078.162	(282.729)	2.795.433

Η υπεραξία που προκύπτει αποδίδεται στις συνέργειες που προκύπτουν από την συνένωση των δυο τραπεζών και στο εκπαιδευμένο εργατικό δυναμικό.

Στο αποτέλεσμα της χρήσης έχει αποτυπωθεί η δραστηριότητα της απορροφώμενης για την περίοδο 4/9/2024 - 30/9/2024.

27. Ανακατάταξη κονδυλίων

Ο Όμιλος έχει προχωρήσει σε αναταξινόμηση των επενδυτικών τίτλων ανά χαρτοφυλάκιο με σκοπό την αναλυτικότερη παρουσίαση των επενδύσεων στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου.

Οι δημοσιευμένες και αναταξινομημένες καταστάσεις της 31ης Δεκεμβρίου 2023 έχουν ως εξής:

Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων**Όμιλος 31/12/2023**

(Ποσά σε χιλ. €)	Δημοσιευμένα στοιχεία	Αναταξινόμηση	Ποσά μετά την αναταξινόμηση
Κρατικά	139.575	(24)	139.551
Εταιρικά	747	24	771

Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στο αποσβέσιμο κόστος**Όμιλος 31/12/2023**

(Ποσά σε χιλ. €)	Δημοσιευμένα στοιχεία	Αναταξινόμηση	Ποσά μετά την αναταξινόμηση
Κρατικά Ομόλογα Εξωτερικού	24.609	6.035	30.644
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	150.601	(105)	150.496
Εταιρικά-Εισηγμένα-Εξωτερικού	134.386	(5.930)	128.456

Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)**Όμιλος 31/12/2023**

(Ποσά σε χιλ. €)	Δημοσιευμένα στοιχεία	Αναταξινόμηση	Ποσά μετά την αναταξινόμηση
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	112.849	412	113.261
Κρατικά Ομόλογα εξωτερικού	31.228	96	31.324
Εταιρικά εισηγμένα ομόλογα	33.365	(508)	32.857

28. Γεγονότα μεταγενέστερα της 30^{ης} Σεπτεμβρίου 2024**Επενδυτική Συμφωνία Μετόχων**

Σε συνέχεια των αποφάσεων της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης της 25/09/2024 στο πλαίσιο της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου (ΑΜΚ), η Τράπεζα γνωστοποίησε στις 14/10/2024 αναλυτικά τους όρους της ΑΜΚ. Παράλληλα, κατά την ίδια ημερομηνία, το Χρηματιστήριο Αθηνών ενέκρινε την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση στο Χ.Α. των 530.644 νέων κοινών ονομαστικών μετά ψήφου μετοχών της Τράπεζας, ονομαστικής αξίας 0,05 ευρώ η καθμία, σε αντικατάσταση των υφισταμένων 53.064.387 κοινών ονομαστικών μετοχών και ενημερώθηκε για την μείωση της ονομαστικής αξίας των κοινών ονομαστικών μετά ψήφου μετοχών από 5,00 ευρώ σε 0,05 ευρώ ανά μετοχή με αντίστοιχη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου κατά το ποσό των 2.626.687,80 ευρώ, με σκοπό το σχηματισμό ειδικού αποθεματικού, σύμφωνα με το άρθρο 31 παρ. 2 Ν. 4548/2018. Ως τελευταία ημέρα διαπραγμάτευσης των 53.064.387 κοινών ονομαστικών μετά ψήφου μετοχών της Τράπεζας στο Χ.Α. ορίστηκε η 15/10/2024. Από την επομένη εργάσιμη ημέρα, 16/10/2024, έπαυσε προσωρινά η διαπραγμάτευση των μετοχών της Τράπεζας. Δικαιούχοι των νέων μετοχών είναι οι εγγεγραμμένοι στα αρχεία του Συστήματος Άυλων Τίτλων ως κάτοχοι των μετοχών κατά την 17/10/2024 (Record Date). Η έναρξη διαπραγμάτευσης των 530.644 νέων κοινών ονομαστικών μετά ψήφου μετοχών στο Χ.Α. με τη νέα ονομαστική αξία, 0,05 ευρώ ανά μετοχή, ξεκίνησε την 21/10/2024.

Παράλληλα, στο πλαίσιο των συζητήσεων με θεσμικούς επενδυτές που είχαν εκδηλώσει ενδιαφέρον για τη συμμετοχή τους στην τρέχουσα αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, η Attica Bank έλαβε και αποδέχθηκε δέσμευση από την Fiera Capital (UK) Limited για τη συμμετοχή της στην Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου με ποσό 12 εκατ. ευρώ, μέσω της κατανομής αντίστοιχου αριθμού αδιάθετων μετοχών.

Στις 06/11/2024, η Attica Bank ανακοίνωσε την πλήρη κάλυψη της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου ύψους 672.207.703,20 ευρώ. Ειδικότερα, ποσοστό 86,94% της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου καλύφθηκε από υφιστάμενους μετόχους οι οποίοι εξάσκησαν τα δικαιώματα προτίμησης τους με την καταβολή συνολικού ποσού 584.412.295,28 ευρώ που αντιστοιχεί σε 312.519.944 Νέες Μετοχές. Ο ίδιος αριθμός Τίτλων Κτήσης Μετοχών αποκτήθηκε από υφιστάμενους μετόχους οι οποίοι εξάσκησαν τα δικαιώματα προτίμησης τους. Εκ των ανωτέρω Νέων Μετοχών: (α) 239.759.595 Νέες Μετοχές καλύφθηκαν από το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, (β) 31.320.557 Νέες Μετοχές καλύφθηκαν από την Thrivest Holding Ltd, (γ) 25.619.382 Νέες Μετοχές καλύφθηκαν από τον Ηλεκτρονικό Εθνικό Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης, (δ) 5.868.497 Νέες Μετοχές καλύφθηκαν από το Ταμείο Μηχανικών και Εργοληπτών Δημοσίων Έργων, και (ε) 9.951.913 Νέες Μετοχές καλύφθηκαν από λοιπούς υφιστάμενους μετόχους της Τράπεζας.

Μετά την άσκηση των δικαιωμάτων προτίμησης, απέμειναν αδιάθετες 46.949.416 Νέες Μετοχές και ισάριθμοι Τίτλοι Κτήσης Μετοχών. Οι αδιάθετες Νέες Μετοχές και οι αδιάθετοι Τίτλοι Κτήσης Μετοχών διατέθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας δυνάμει της από 05/11/2024 απόφασής του, λαμβάνοντας υπόψη και τις διατάξεις του Ν. 5127/2024, ως εξής: (α) 5.866.829 Νέες Μετοχές διατέθηκαν στο ΤΧΣ, (β) 34.665.475 Νέες Μετοχές διατέθηκαν στη Thrivest, και (γ) οι υπόλοιπες 6.417.112 αδιάθετες Νέες Μετοχές διατέθηκαν σε επενδυτικά κεφάλαια υπό τη διαχείριση της Fiera Capital (UK) Limited. Αντιστοίχως, μαζί με αδιάθετες Νέες Μετοχές κατανεμήθηκαν στους ανωτέρω και ισάριθμοι Τίτλοι Κτήσης Μετοχών.

Κατόπιν των ανωτέρω, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας θα αυξηθεί κατά 17.973.468 ευρώ με την έκδοση 359.469.360 νέων κοινών ονομαστικών μετά ψήφου μετοχών, ονομαστικής αξίας 0,05 ευρώ η κάθε μία. Η διαφορά μεταξύ της ονομαστικής αξίας των νέων μετοχών και της τιμής διάθεσης αυτών, ήτοι συνολικά 654.234.235,20 ευρώ, θα αχθεί σε πίστωση του λογαριασμού των ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας «Διαφορά υπέρ το άρτιο». Στις 13/11/2024 ξεκίνησε η διαπραγμάτευση των Νέων Μετοχών στην Κύρια Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών. Η μετοχική σύνθεση της Τράπεζας διαμορφώθηκε ως κάτωθι:

Μέτοχοι	Ποσοστό Μετοχικού Κεφαλαίου
ΤΧΣ	68,33%
THRIVEST HOLDING LTD	18,34%
e-ΕΦΚΑ	7,13%
Λοιποί Μέτοχοι (<5%)	6,20%
ΣΥΝΟΛΟ	100%

Στις 08/11/2024, η Attica Bank γνωστοποίησε στο επενδυτικό κοινό ότι δυνάμει της από 25 Σεπτεμβρίου 2024 απόφασης της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας και της από 8 Νοεμβρίου 2024 απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας εκδόθηκαν οι 359.469.360 τίτλοι κτήσης μετοχών της Τράπεζας και παράλληλα γνωστοποιήθηκαν οι ειδικόί όροι καθώς και η διαδικασία για την άσκηση των τίτλων κτήσης μετοχών. Στις 28 Νοεμβρίου 2024 έληξε η προθεσμία άσκησης των 359.469.360 τίτλων κτήσης μετοχών της Τράπεζας και η Τράπεζα ενημέρωσε το επενδυτικό κοινό ότι κατά την περίοδο ενάσκησης των Τίτλων Κτήσης Μετοχών ασκήθηκαν συνολικά 359.427.364 Τίτλοι Κτήσης Μετοχών που αντιστοιχούν σε 1.257.995.354 νέες κοινές ονομαστικές μετοχές της Τράπεζας, ονομαστικής αξίας 0,05 ευρώ έκαστη. Τίτλοι Κτήσης Μετοχών που δεν ασκήθηκαν από τους δικαιούχους τους κατά την περίοδο ενάσκησης τους έπαυσαν να ισχύουν και να χορηγούν οποιαδήποτε δικαιώματα στους κατόχους τους.

Το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ) και η Thrivest Holding Ltd («Thrivest») άσκησαν το σύνολο των Τίτλων Κτήσης Μετοχών που κατείχαν. Συγκεκριμένα, το ΤΧΣ άσκησε 90.452.943 Τίτλους Κτήσης Μετοχών, συμπεριλαμβανομένων των 25.619.382 Τίτλων Κτήσης Μετοχών που απέκτησε με μεταβίβαση από τον Ηλεκτρονικό Ενιαίο Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης, καταβάλλοντας στην Τράπεζα για την ενάσκηση αυτών ποσό 15.829.265 ευρώ. Η Thrivest άσκησε 246.778.895 Τίτλους Κτήσης Μετοχών, συμπεριλαμβανομένων των 180.792.863 Τίτλων Κτήσης Μετοχών που απέκτησε με μεταβίβαση από το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, σε εκτέλεση των όρων της κυρωθείσας με το άρθρο 1 του Ν. 5127/2024, Σύμβασης Συγχώνευσης και Επένδυσης, καταβάλλοντας στην Τράπεζα για την ενάσκηση αυτών ποσό 43.186.306,60 ευρώ.

Κατόπιν των ανωτέρω, επήλθε αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά ποσό 62.899.767,70 ευρώ και η Τράπεζα άντλησε ίσο ποσό μέσω της ενάσκησης των Τίτλων Κτήσης Μετοχών. Το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας, μετά την έκδοση των Νέων Μετοχών, ανέρχεται σε 80.899.767,90 ευρώ, διαιρούμενο σε 1.617.995.358 κοινές ονομαστικές μετοχές της Τράπεζας, ονομαστικής αξίας 0,05 ευρώ έκαστη. Κατόπιν αναπροσαρμογής του περί κεφαλαίου άρθρου του καταστατικού της Τράπεζας από το Διοικητικό Συμβούλιο, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 58 του Ν. 4548/2018, οι Νέες Μετοχές εισήχθησαν προς διαπραγμάτευση στην Κύρια Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών στις 4 Δεκεμβρίου 2024. Σε συνέχεια των ανωτέρω, η μετοχική σύνθεση της Τράπεζας διαμορφώθηκε ως κάτωθι:

Μέτοχοι	Ποσοστό Μετοχικού Κεφαλαίου
THRIVEST HOLDING LTD	57,46%
ΤΧΣ	34,77%
Λοιποί Μέτοχοι (<5%)	7,77%
ΣΥΝΟΛΟ	100%

Τέλος, σε συνέχεια της μεταβίβασης μετοχών, που πραγματοποιήθηκε στις 06/12/2024 μεταξύ της Thrivest, ΤΧΣ και e-ΕΦΚΑ, η μετοχική σύνθεση της Τράπεζας διαμορφώνεται ως εξής:

Μέτοχοι	Ποσοστό Μετοχικού Κεφαλαίου
THRIVEST HOLDING LTD	54,56%
ΤΧΣ	36,16%
Λοιποί Μέτοχοι (<5%)	9,28%
ΣΥΝΟΛΟ	100%

Διαχείριση Χαρτοφυλακίων Domus & Rhodium

Στις 12/11/2024, η Attica Bank ανακοίνωσε ότι προχώρησε σε οριστική συμφωνία με νομική οντότητα την οποία συμβουλεύει η Davidson Kempner Capital Management LP για την πώληση του 95% των ομολογιών ενδιάμεσης και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας δύο τιτλοποιήσεων που εξασφαλίζονται από δύο χαρτοφυλάκια μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων («NPEs») συνολικής μικτής λογιστικής αξίας περίπου 3,6 δις ευρώ. Η Attica Bank θα διατηρήσει το 100% των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας, αξιοποιώντας τις προβλέψεις του Προγράμματος Παροχής Εγγύησης σε Τιτλοποιήσεις Πιστωτικών Ιδρυμάτων "Ηρακλής III", και το 5% των ομολογιών ενδιάμεσης και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας. Η συναλλαγή υλοποιείται στο πλαίσιο της στρατηγικής μείωσης των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων της Τράπεζας και της επενδυτικής σύμβασης που υπεγράφη μεταξύ των μετόχων στις 18/07/2024 και κυρώθηκε με τον Ν.5127/2024.

Τα συνολικά έσοδα για την Attica Bank αντανakλούν τις ομολογίες υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας και το τίμημα για τις ομολογίες ενδιάμεσης και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας, που αντιστοιχούν περίπου στο 35% της συνολικής μικτής λογιστικής αξίας των χαρτοφυλακίων Domus και Rhodium. Μετά την ολοκλήρωση της συναλλαγής, η Attica Bank αναμένεται να έχει δείκτη NPE κάτω του 3%. Η συναλλαγή αναμένεται να ολοκληρωθεί κατά τη διάρκεια του 4ου τριμήνου του 2024, με την επιφύλαξη των απαραίτητων εγκρίσεων.

Μετατροπή ΑΤ1 τ. Παγκρήτιας Τράπεζας

Στις 09/12/2024, η Attica Bank ανακοίνωσε ότι κατά την υποβολή της εποπτικής αναφοράς στοιχείων κεφαλαιακής επάρκειας με ημερομηνία αναφοράς την 30/9/2024 στην Τράπεζα της Ελλάδος σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 4261/2014, διαπιστώθηκε ότι ο Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET 1) της Τράπεζας κατήλθε του 5,125%. Κατά συνέπεια, επήλθε υποχρεωτική μετατροπή των 151 ομολογιών, ονομαστικής αξίας 100.000 ευρώ έκαστης, οι οποίες είχαν εκδοθεί ως πρόσθετα κεφαλαιακά μέσα της Κατηγορίας 1, βάσει των άρθρων 52-54 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, από την «ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΣΥΝ.ΠΕ.» (ήτοι της «ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ», υπό την προηγούμενη νομική μορφή της ως πιστωτικού συνεταιρισμού), την οποία η Τράπεζα υποκατέστησε αυτοδίκαια και πλήρως και με τη συγχώνευση με απορρόφησή της από την Τράπεζα, που ολοκληρώθηκε στις 04/9/2024. Συνεπεία της υποχρεωτικής μετατροπής των Μετατρέψιμων Ομολογιών, επήλθε αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά ποσό 852,45 ευρώ, με την έκδοση 17.049 νέων κοινών ονομαστικών μετά ψήφου μετοχών της Τράπεζας, ονομαστικής αξίας 0,05 ευρώ η καθεμία (οι «Νέες Μετοχές»), υπέρ των δικαιούχων των Μετατρέψιμων Ομολογιών. Οι Νέες Μετοχές θα παραδοθούν στους δικαιούχους τους μέσω πίστωσης στους λογαριασμούς αξιογράφων τους στο Σύστημα Άυλων Τίτλων. Το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας, μετά την έκδοση των Νέων Μετοχών, ανέρχεται σε 80.900.620,35 ευρώ, διαιρούμενο σε 1.618.012.407 κοινές ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας 0,05 ευρώ έκαστη. Κατόπιν αναπροσαρμογής του περί κεφαλαίου άρθρου του καταστατικού της Τράπεζας από το Διοικητικό Συμβούλιο, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 71 παρ. 4 του Ν. 4548/2018, οι Νέες Μετοχές θα εισαχθούν προς διαπραγμάτευση στην Κύρια Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών. Για λόγους πληρότητας, διευκρινίζεται ότι ο Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET 1) της Τράπεζας, ο οποίος επηρεάστηκε λόγω της επιμέτρησης ζημιών ενόψει των τιτλοποιήσεων χαρτοφυλακίων μη εξυπηρετούμενων δανείων (ΜΕΑ) της Τράπεζας στο πλαίσιο του προγράμματος κρατικών εγγυήσεων "Ηρακλής III", έχει πλήρως αποκατασταθεί, κατόπιν της επιτυχούς ολοκλήρωσης των πρόσφατων κεφαλαιακών ενεργειών της Τράπεζας (αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με μετρητά και αύξηση μετοχικού κεφαλαίου συνεπεία της ενάσκησης των τίτλων κτήσης μετοχών).

Ολοκλήρωση πρώτης Συνθετικής Τιτλοποίησης Χαρτοφυλακίου Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων ΜΜΕ και Μεγάλων Επιχειρήσεων, ύψους 220 εκατ. ευρώ.

Στις 12/12/2024, η Τράπεζα ολοκλήρωσε επιτυχώς τη συνθετική τιτλοποίηση ενός χαρτοφυλακίου εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων μεγάλων και μικρομεσαίων επιχειρήσεων, ύψους περίπου 220 εκατ. ευρώ μέσω της απευθείας έκδοσης ομολογιών συνδεδεμένων με τον πιστωτικό κίνδυνο του χαρτοφυλακίου (Credit Linked Notes – "CLN") και την πώληση των ομολογιών μεσαίας εξοφλητικής προτεραιότητας σε νομική οντότητα την οποία συμβουλεύει η Davidson Kempner Capital Management LP, σηματοδοτώντας την πρώτη Συνθετική Τιτλοποίηση στην Ελληνική Αγορά Κεφαλαίων με απευθείας έκδοση των ομολογιών από το ίδιο το Πιστωτικό Ίδρυμα.

Η συναλλαγή έχει δομηθεί με τέτοιο τρόπο ώστε να επιτυγχάνει Σημαντική Μεταφορά Κινδύνου ("SRT") και να πληροί τα κριτήρια εκείνα για τον χαρακτηρισμό της ως Απλής, Διαφανούς και Τυποποιημένης συναλλαγής ("STS") προκειμένου να επιτύχει περαιτέρω ελάφρυνση των Σταθμισμένων ως προς τον Κίνδυνο Στοιχείων του Ενεργητικού της ("RWA"). Η μείωση αυτή αναμένεται να ανέλθει σε περίπου 150εκατ. ευρώ, ενισχύοντας

έτσι την κεφαλαιακή θέση της Τράπεζας κατά περίπου 50 μονάδες βάσης, υπό την προϋπόθεση λήψης όλων των απαραίτητων εποπτικών και κανονιστικών εγκρίσεων.

Η πρώτη αυτή συνθετική πιλοποίηση της Τράπεζας προσέλκυσε σημαντικό επενδυτικό ενδιαφέρον, επιβεβαιώνοντας την εμπιστοσύνη της αγοράς στο στρατηγικό σχέδιο της Τράπεζας. Η συναλλαγή αυτή θέτει επίσης στη διάθεση της Τράπεζας ένα επιπλέον αποτελεσματικό εργαλείο διαχείρισης κεφαλαίων, ενώ παράλληλα εναρμονίζεται με το επιχειρηματικό της σχέδιο για την παροχή νέων χρηματοδοτήσεων και την περαιτέρω υποστήριξη της ανάπτυξης της Ελληνικής Οικονομίας.

Μεταβολές στη Σύσταση του Διοικητικού Συμβουλίου

Στις 09/12/2024, η Τράπεζα ανακοίνωσε ότι το Διοικητικό της Συμβούλιο κατά τη συνεδρίαση της 6ης Δεκεμβρίου 2024, έκανε αποδεκτή την παραίτηση του Εντεταλμένου Συμβούλου και Εκτελεστικού μέλους του Δ.Σ., κ. Αντωνίου Βαρθολομαίου με ημερομηνία ισχύος από 20/12/2024.