

**Ενδιάμεσες Συνοπτικές Ενοποιημένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις
της περιόδου
1^η Ιανουαρίου έως 31^η Μαρτίου 2025**

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ	2
ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ	3
ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	4
ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ	5
1. Γενικές πληροφορίες	6
2. Ουσιώδεις λογιστικές πολιτικές	6
2.1 Πλαίσιο κατάρτισης	6
2.2 Συνέχιση της επιχειρηματικής δραστηριότητας	7
2.3 Νέα Πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες	7
3. Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων	8
3.1 Πιστωτικός Κίνδυνος	8
3.2 Κίνδυνος Ρευστότητας	14
3.3 Κεφαλαιακή Επάρκεια	14
4. Εύλογη αξία χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού και υποχρεώσεων	16
4.1 Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων που δεν τηρούνται σε εύλογες αξίες	16
4.2 Ιεραρχία της εύλογης αξίας	17
5. Καθαρά έσοδα από τόκους	20
6. Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	21
7. Κέρδη/(ζημιές) χρηματοοικονομικών πράξεων	21
8. Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου	21
9. Φόρος εισοδήματος	21
10. Κέρδη ανά μετοχή	22
11. Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα	22
12. Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	23
13. Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	23
14. Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	23
15. Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εσόδων	24
16. Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	24
17. Συμμετοχές σε θυγατρικές και συγγενείς επιχειρήσεις	25
18. Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	26
19. Υποχρεώσεις προς πελάτες	26
20. Μετοχικό Κεφάλαιο	27
21. Δεσμεύσεις, στοιχεία ενεργητικού σε ενέχυρο, ενδεχόμενες υποχρεώσεις και απαιτήσεις	27
22. Υπόλοιπα συνδεδεμένων μερών	29
22.1 Συναλλαγές με τις συγγενείς εταιρίες του ομίλου της Optima bank	29
22.2 Συναλλαγές με διευθυντικά στελέχη, μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και συγγενικά προς αυτούς πρόσωπα	30
22.3 Αμοιβές διευθυντικών στελεχών και μελών του Διοικητικού Συμβουλίου	30
23. Πληροφόρηση κατά τομέα	31
24. Γεγονότα μεταγενέστερα των χρηματοοικονομικών καταστάσεων	32

ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ

Ποσά σε Ευρώ '000	Σημ.	1/1/2025- 31/3/2025	1/1/2024- 31/3/2024
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	5	67.571	57.103
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	5	(18.070)	(12.629)
Καθαρά έσοδα από τόκους		49.501	44.474
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	6	14.034	11.460
Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες	6	(1.915)	(1.646)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		12.119	9.814
Έσοδα από μερίσματα		41	47
Κέρδη/(ζημιές) χρηματοοικονομικών πράξεων	7	4.311	4.219
Κέρδη/(ζημιές) που προκύπτουν από την παύση αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος		2.339	362
Λοιπά λειτουργικά έσοδα		116	111
		6.807	4.739
Καθαρά έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες		68.427	59.027
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού		(8.682)	(7.361)
Λοιπά λειτουργικά έξοδα		(5.396)	(4.849)
Αποσβέσεις		(2.151)	(1.895)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων		(16.229)	(14.105)
Κέρδη προ προβλέψεων και φόρων		52.198	44.922
Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου	8	(4.973)	(4.736)
Σύνολο προβλέψεων		(4.973)	(4.736)
Κέρδη προ φόρων		47.225	40.186
Φόρος εισοδήματος	9	(8.220)	(7.448)
Κέρδη μετά από φόρους (α)		39.005	32.738
Κέρδη αποδιδόμενα σε:			
Μετόχους της μητρικής		39.004	32.737
Μη ελέγχουσες συμμετοχές		1	1
		39.005	32.738
Λοιπά συνολικά έσοδα			
Στοιχεία που μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα			
Αποθεματικό χρηματοοικονομικών στοιχείων αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εσόδων		(213)	390
Αναβαλλόμενη φορολογία αποθεματικού χρηματοοικονομικών στοιχείων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εσόδων		47	(86)
Πρόβλεψη απομείωσης χρεωστικών τίτλων		23	(28)
Σύνολο στοιχείων που μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα		(143)	276
Λοιπά συνολικά έσοδα μετά από φόρους (β)		(143)	276
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα περιόδου μετά από φόρους (α)+(β)		38.862	33.014
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα περιόδου αποδιδόμενα σε:			
Μετόχους της μητρικής		38.861	33.013
Μη ελέγχουσες συμμετοχές		1	1
		38.862	33.014
Κέρδη μετά από φόρους ανά μετοχή - βασικά (σε €)	10	0,53	0,44
Κέρδη μετά από φόρους ανά μετοχή - προσαρμοσμένα (σε €)	10	0,53	0,44

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 6 - 32) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ

Ποσά σε Ευρώ '000

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

	Σημ.	31/3/2025	31/12/2024
Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα	11	582.073	797.646
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	12	260.297	171.309
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	13	207.317	264.442
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα		2.113	2.210
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	14	3.919.452	3.612.598
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εσόδων	15	37.070	47.390
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	16	501.270	413.844
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	17	609	609
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία		10.444	10.717
Άυλα πάγια στοιχεία		11.082	11.396
Δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων		19.506	19.595
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση		11.291	9.685
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού		123.040	179.506
Σύνολο ενεργητικού		5.685.564	5.540.947

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ & ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ

Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	18	143.333	115.563
Υποχρεώσεις προς πελάτες	19	4.772.829	4.643.412
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα		1.050	5.318
Υποχρεώσεις από μισθώσεις		21.238	21.220
Υποχρεώσεις στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία		1.088	1.027
Υποχρεώσεις φόρου εισοδήματος		12.500	5.573
Λοιπές υποχρεώσεις		71.108	124.368
Προβλέψεις		3.264	4.167
Σύνολο υποχρεώσεων		5.026.410	4.920.648

Ίδια κεφάλαια

Μετοχικό κεφάλαιο	20	254.521	254.521
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο		84.114	84.114
Αποθεματικό εύλογης αξίας μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εσόδων		(1.607)	(1.464)
Μείον: Ίδιες μετοχές		(119)	(112)
Λοιπά αποθεματικά		31.620	31.620
Συσσωρευμένα κέρδη		290.602	251.598
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων που αναλογούν σε μετόχους της Εταιρείας		659.131	620.277
Μη ελέγχουσες συμμετοχές		23	22
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		659.154	620.299

Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων

	5.685.564	5.540.947
--	------------------	------------------

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 6 - 32) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

Ποσά σε Ευρώ '000

Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2024

Καθαρά κέρδη περιόδου

Λοιπά συνολικά έσοδα

Κέρδη αποτίμησης μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια

Ζημιές μεταφερόμενες απευθείας στα ίδια κεφάλαια

Μείον: Φόρος που αναλογεί

Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα (μετά από φόρους)

(Αγορές) /πωλήσεις ιδίων μετοχών

Σύνολο συναλλαγών με ιδιοκτήτες

Υπόλοιπο 31 Μαρτίου 2024

Καθαρά κέρδη περιόδου

Λοιπά συνολικά έσοδα

Κέρδη αποτίμησης μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια

Κέρδη μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια

Μείον: Φόρος που αναλογεί

Καθαρές αναλογιστικές ζημιές αναγνωριζόμενες απευθείας στα ίδια κεφάλαια

Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα (μετά από φόρους)

Κεφαλαιοποίηση κερδών

Σχηματισμός τακτικού αποθεματικού

Διανομή μερίσματος

Μεταφορές

(Αγορές) /πωλήσεις ιδίων μετοχών

Διάθεση μετοχών στο προσωπικό

Σύνολο συναλλαγών με ιδιοκτήτες

Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2024

Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2025

Καθαρά κέρδη περιόδου

Λοιπά συνολικά έσοδα

Ζημιές αποτίμησης μεταφερόμενες απευθείας στα ίδια κεφάλαια

Κέρδη μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια

Μείον: Φόρος που αναλογεί

Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα (μετά από φόρους)

(Αγορές) /πωλήσεις ιδίων μετοχών

Σύνολο συναλλαγών με ιδιοκτήτες

Υπόλοιπο 31 Μαρτίου 2025

Μετοχικό κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Αποθεματικά εύλογης αξίας	Ίδιες μετοχές	Λοιπά αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον	Σύνολο	Μη ελέγχουσες συμμετοχές	Σύνολο
254.245	84.114	(2.935)	(164)	30.146	144.651	510.057	20	510.077
0	0	0	0	0	32.737	32.737	1	32.738
0	0	390	0	0	0	390	0	390
0	0	(28)	0	0	0	(28)	0	(28)
0	0	(86)	0	0	0	(86)	0	(86)
0	0	276	0	0	32.737	33.013	1	33.014
0	0	0	50	0	0	50	0	50
0	0	0	50	0	0	50	0	50
254.245	84.114	(2.659)	(114)	30.146	177.388	543.120	21	543.141
0	0	0	0	0	107.487	107.487	1	107.488
0	0	1.520	0	0	0	1.520	0	1.520
0	0	9	0	0	0	9	0	9
0	0	(334)	0	34	0	(300)	0	(300)
0	0	0	0	(152)	0	(152)	0	(152)
0	0	1.195	0	(118)	107.487	108.564	1	108.565
276	0	0	0	0	(276)	0	0	0
0	0	0	0	6.918	(6.918)	0	0	0
0	0	0	0	0	(32.461)	(32.461)	0	(32.461)
0	0	0	(84)	(5.827)	5.911	0	0	0
0	0	0	86	0	0	86	0	86
0	0	0	0	501	467	968	0	968
276	0	0	2	1.592	(33.277)	(31.407)	0	(31.407)
254.521	84.114	(1.464)	(112)	31.620	251.598	620.277	22	620.299
254.521	84.114	(1.464)	(112)	31.620	251.598	620.277	22	620.299
0	0	0	0	0	39.004	39.004	1	39.005
0	0	(213)	0	0	0	(213)	0	(213)
0	0	23	0	0	0	23	0	23
0	0	47	0	0	0	47	0	47
0	0	(143)	0	0	39.004	38.861	1	38.862
0	0	0	(7)	0	0	(7)	0	(7)
0	0	0	(7)	0	0	(7)	0	(7)
254.521	84.114	(1.607)	(119)	31.620	290.602	659.131	23	659.154

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 6 - 32) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

Ποσά σε Ευρώ '000	Σημ.	1/1/2025 - 31/3/2025	1/1/2024 - 31/3/2024
<u>Λειτουργικές δραστηριότητες</u>			
Κέρδη προ φόρων		47.225	40.186
Προσαρμογές για:			
Αποσβέσεις		2.151	1.895
Ζημιές εύλογης αξίας χρηματοοικονομικών μέσων		(1.697)	(3.623)
Τόκοι και λοιπά έξοδα μη ταμειακά		199	183
Έσοδα από μερίσματα		(41)	(47)
(Κέρδη)/ζημιές από αποτίμηση παραγώγων		(4.164)	(9.917)
Πρόβλεψη για παροχές σε εργαζομένους μετά την συνταξιοδότηση		61	45
Πρόβλεψη για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	8	4.973	4.736
(Κέρδη)/ζημιές από πώληση στοιχείων ενεργητικού		1	0
Ζημιές / (κέρδη) εύλογης αξίας από απόθεμα δικαιωμάτων εκπομπών ρύπων		6.466	5.043
Συναλλαγματικές διαφορές		45	(15)
(Κέρδη)/ζημιές από πώληση χρηματοοικονομικών στοιχείων στην εύλογη αξία		(42)	0
		55.177	38.486
Μεταβολές κεφαλαίου κίνησης			
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων		57.302	39.640
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες		(279.384)	(358.906)
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα		1.341	5.462
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού		47.347	(23.862)
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα		27.769	2.878
Υποχρεώσεις προς πελάτες		118.407	138.826
Λοιπές υποχρεώσεις		(53.225)	31.358
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν την καταβολή του φόρου εισοδήματος		(25.266)	(126.118)
Φόρος εισοδήματος που καταβλήθηκε		(237)	(99)
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες		(25.503)	(126.217)
<u>Επενδυτικές δραστηριότητες</u>			
Αγορές χρεογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου		(156.733)	(123.359)
Πωλήσεις/λήξεις χρεογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου		74.795	40.339
Εισπραχθέντες τόκοι αξιολογίων επενδυτικού χαρτοφυλακίου		5.962	4.017
Εισπράξεις από μερίσματα		41	47
Αγορά ακινήτων και εξοπλισμού		(233)	(46)
Αγορά άυλων περιουσιακών στοιχείων		(419)	(605)
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες		(76.587)	(79.607)
<u>Χρηματοδοτικές δραστηριότητες</u>			
Αγορά ιδίων μετοχών		(515)	(958)
Εισπράξεις από πώληση ιδίων μετοχών		508	1.008
Εισπράξεις/(αποπληρωμές) από εκδοθέντα/αναληφθέντα δάνεια		(33.121)	20.718
Εξοφλήσεις υποχρεώσεων μίσθωσης (κεφάλαιο και τόκος)		(1.005)	(854)
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		(34.133)	19.914
Επίδραση συναλλαγματικών διαφορών στο ταμείο και στα ταμειακά ισοδύναμα		(44)	14
Καθαρή αύξηση/(μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα		(136.267)	(185.896)
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης περιόδου		952.080	577.613
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα τέλους περιόδου		815.813	391.717

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 6 - 32) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

**ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΣΥΝΟΠΤΙΚΩΝ ΕΝΔΙΑΜΕΣΩΝ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ 31 ΜΑΡΤΙΟΥ 2025****1. Γενικές πληροφορίες**

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

Η Τράπεζα παρέχει ένα ευρύ φάσμα τραπεζικών και χρηματιστηριακών υπηρεσιών καθώς και υπηρεσιών επενδυτικής τραπεζικής. Λειτουργεί σύμφωνα με τις διατάξεις του ν.4261/2014 και ν.4548/2014, όπως ισχύουν, υπό την εποπτεία της Τράπεζας της Ελλάδας, ενώ παράλληλα είναι μέλος του Χρηματιστηρίου Αθηνών και του Χρηματιστηρίου Αξιών της Κύπρου. Την 31/3/2025 ο Όμιλος απασχολούσε συνολικά 588 άτομα και έχει έδρα στο Δήμο Αμαρουσίου Αττικής (Οδός Αιγιάλειας αρ. 32).

Τα καταστήματα που λειτουργούν στην Ελλάδα ανέρχονται σε 29.

Οι παρούσες ενδιάμεσες συνοπτικές χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου της 31 Μαρτίου 2025, εγκρίθηκαν από το Δ.Σ. της 13/5/2025.

2. Ουσιώδεις λογιστικές πολιτικές**2.1 Πλαίσιο κατάρτισης**

Ο Όμιλος κατήρτισε τις συνοπτικές ενδιάμεσες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της 31/3/2025 σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο (Δ.Λ.Π.) 34 «Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση», όπως έχει υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, οι οποίες θα πρέπει να αναγνωσθούν σε συνδυασμό με τις ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας της χρήσης που έληξε την 31/12/2024.

Οι λογιστικές αρχές που ακολούθησε ο Όμιλος για τη σύνταξη των ενδιάμεσων συνοπτικών χρηματοοικονομικών καταστάσεων είναι σύμφωνες με αυτές που περιγράφονται στις δημοσιευθείσες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31/12/2024. Επίσης, έχει λάβει υπόψη τις τροποποιήσεις προτύπων που εκδόθηκαν από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB), υιοθετήθηκαν από την Ευρωπαϊκή Ένωση και εφαρμόστηκαν από 1/1/2025 όπως αναλυτικά αναφέρονται στην σημείωση 2.3.

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

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

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

2.2 Συνέχιση της επιχειρηματικής δραστηριότητας

Οι συνοπτικές ενδιάμεσες ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της 31/3/2025 συντάχθηκαν με βάση την αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας.

Το Διοικητικό Συμβούλιο κατέληξε στο συμπέρασμα ότι για τον Όμιλο, η εφαρμογή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας για την κατάρτιση των Ενδιαμέσων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων της 31/3/2025 είναι κατάλληλη λαμβάνοντας υπόψη:

- το παγκόσμιο μακροοικονομικό περιβάλλον που βρίσκεται σε έντονη μεταβλητότητα, αλλά και την ισχυρή θέση της ελληνικής οικονομίας όπως αυτή αντικατοπτρίζεται στην άνοδο του ΑΕΠ κατά 2,3% το 2024, με αποτέλεσμα να παραχθεί πλεόνασμα 4,8% του ΑΕΠ (πολύ μεγαλύτερο του στόχου),
- την αναμενόμενη ενίσχυση του ΑΕΠ και το 2025, αλλά και τη χαμηλή έκθεση των ελληνικών εξαγωγών στις ΗΠΑ, καθώς και ότι η Ελληνική Δημοκρατία έχει ανακτήσει την επενδυτική βαθμίδα από όλους τους οίκους αξιολόγησης,
- τη συνέχιση ισχυρών οικονομικών αποτελεσμάτων τα οποία αυξήθηκαν κατά 19,1% σε σχέση με την 31/3/2024 με περαιτέρω αποτέλεσμα ο δείκτης απόδοσης ενσώματων ιδίων κεφαλαίων (ROTE) να ανέρχεται σε 24,8%,
- τη διακράτηση υψηλής ποιότητας διάρθρωσης του ισολογισμού όπως αυτή αποτυπώνεται στο δείκτη Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων ο οποίος ανέρχεται σε 0,90%,
- την επιμελή διαχείριση της ρευστότητας του Ομίλου, όπως αυτή αποτυπώνεται στους δείκτες κάλυψης Ρευστότητας του Ομίλου (Liquidity Coverage Ratio "LCR") και Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (Net Stable Funding Ratio "NSFR"), οι οποίοι την 31/3/2025 ανήλθαν σε 210,78% και 125,78% αντίστοιχα, αρκετά υψηλότερα από το ελάχιστο εποπτικό όριο του 100%,
- τη ληφθείσα απόφαση για την έκδοση κεφαλαιακών μεσών της κατηγορίας 2 ύψους €150 εκατ. που εξασφαλίζει τη συνέχιση του επιχειρηματικού πλάνου και την επίτευξη των στόχων του Ομίλου.

2.3 Νέα Πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες

Παρατίθενται κατωτέρω οι τροποποιήσεις προτύπων που εφαρμόστηκαν από 1/1/2025:

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

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

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

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

► **Τροποποίηση του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Αναφοράς 9 και του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Αναφοράς 7 «Ταξινόμηση και Επιμέτρηση Χρηματοοικονομικών Μέσων»:** Ταξινόμηση Χρηματοοικονομικών απαιτήσεων και Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις και ημερομηνία διακανονισμού.

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1/1/2026.

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

► **Τροποποίηση του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Αναφοράς 9 και του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Αναφοράς 7 «Συμβόλαιο που Αναφέρονται σε Ηλεκτρική Ενέργεια Εξαρτώμενη από τη Φύση» :** Υπό ποιες προϋποθέσεις μπορεί ένα συμβόλαιο για ανανεώσιμη ηλεκτρική ενέργεια εξαρτώμενη από το φυσικό περιβάλλον να ορισθεί ως μέσο αντιστάθμισης.

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1/1/2026.

Η ανωτέρω τροποποίηση θα εξεταστεί αν θα έχει επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου.

► **Νέο Διεθνές Πρότυπο Χρηματοοικονομικής Αναφοράς 18 «Παρουσίαση και Γνωστοποίηση στις Οικονομικές Καταστάσεις»:** Κατηγοριοποίηση εσόδων και εξόδων στις Οικονομικές καταστάσεις.

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1/1/2027.

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

► **Νέο Διεθνές Πρότυπο Χρηματοοικονομικής Αναφοράς 19 «Θυγατρικές χωρίς δημόσια λογοδοσία»:** Γνωστοποιήσεις θυγατρικές χωρίς δημόσια λογοδοσία

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1/1/2027.

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

3. Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων

3.1 Πιστωτικός Κίνδυνος

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

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

Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες

Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες και προβλέψεις απομείωσης ανά στάδιο Δ.Π.Χ.Α. 9											
Ποσά σε Ευρώ '000	Στάδιο 1		Στάδιο 2		Στάδιο 3		ΡΟCΙ		Σύνολο		Καθαρή αξία δανείων και απαιτήσεων από πελάτες
31/3/2025	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	
Ιδιώτες											
Καταναλωτικά, προσωπικά & λοιπά	32.265	178	14	0	21	21	0	0	32.300	199	32.101
Στεγαστικά	142.111	373	0	0	0	0	0	0	142.111	373	141.738
Επιχειρηματικά											
Μεγάλες επιχειρήσεις	1.801.921	10.656	107.992	4.686	10.083	4.340	0	0	1.919.996	19.682	1.900.314
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	1.705.641	9.251	142.257	5.328	23.963	14.465	3.393	911	1.875.254	29.955	1.845.299
Σύνολο	3.681.938	20.458	250.263	10.014	34.067	18.826	3.393	911	3.969.661	50.209	3.919.452
Δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο											
Εγγυητικές επιστολές	767.260	2.354	80.598	394	0	0	0	0	847.858	2.748	845.110
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	10.944	0	38	0	0	0	0	0	10.982	0	10.982
Σύνολο	778.204	2.354	80.636	394	0	0	0	0	858.840	2.748	856.092

Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες και προβλέψεις απομείωσης ανά στάδιο Δ.Π.Χ.Α. 9											
Ποσά σε Ευρώ '000	Στάδιο 1		Στάδιο 2		Στάδιο 3		ΡΟCΙ		Σύνολο		Καθαρή αξία δανείων και απαιτήσεων από πελάτες
31/12/2024	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	
Ιδιώτες											
Καταναλωτικά, προσωπικά & λοιπά	34.965	127	29	3	19	19	0	0	35.013	149	34.864
Στεγαστικά	132.641	371	0	0	0	0	0	0	132.641	371	132.270
Επιχειρηματικά											
Μεγάλες επιχειρήσεις	1.606.696	10.559	99.297	4.072	11.720	4.096	0	0	1.717.713	18.727	1.698.986
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	1.613.336	10.854	132.238	3.589	19.426	10.834	7.132	377	1.772.132	25.654	1.746.478
Σύνολο	3.387.638	21.911	231.564	7.664	31.165	14.949	7.132	377	3.657.499	44.901	3.612.598
Δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο											
Εγγυητικές επιστολές	765.362	2.952	89.770	696	0	0	0	0	855.132	3.648	851.484
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	10.525	0	47	0	0	0	0	0	10.572	0	10.572
Σύνολο	775.887	2.952	89.817	696	0	0	0	0	865.704	3.648	862.056

Μεταβολή πρόβλεψης απομείωσης δανείων και απαιτήσεων από πελάτες σε αποσβεσμένο κόστος															
31/3/2025															
Ποσά σε Ευρώ '000	Ιδιώτες					Επιχειρηματικά					Σύνολο				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Πρόβλεψη απομείωσης 1/1/2025	498	3	19	0	520	21.413	7.661	14.930	377	44.381	21.911	7.664	14.949	377	44.901
Μεταφορά από στάδιο 1 σε στάδιο 2 ή 3	0	0	0	0	0	(591)	549	42	0	0	(591)	549	42	0	0
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 1 ή 3	3	(3)	0	0	0	843	(942)	99	0	0	846	(945)	99	0	0
Μεταφορά από στάδιο 3 σε στάδιο 1 ή 2	0	0	0	0	0	944	109	(1.053)	0	0	944	109	(1.053)	0	0
Προβλέψεις περιόδου:	50	0	2	0	52	(2.702)	2.637	4.787	534	5.256	(2.652)	2.637	4.789	534	5.308
Ζημιές/(αναστροφές) απομείωσης για την περίοδο	(4)	0	2	0	(2)	(5.380)	2.634	4.787	534	2.575	(5.384)	2.634	4.789	534	2.573
Ζημιές απομείωσης για νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία	54	0	0	0	54	2.678	3	0	0	2.681	2.732	3	0	0	2.735
Πρόβλεψη απομείωσης 31/3/2025	551	0	21	0	572	19.907	10.014	18.805	911	49.637	20.458	10.014	18.826	911	50.209

Μεταβολή πρόβλεψης απομείωσης δανείων και απαιτήσεων από πελάτες σε αποσβεσμένο κόστος 31/12/2024															
Ποσά σε Ευρώ '000	Ιδιώτες					Επιχειρηματικά					Σύνολο				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Πρόβλεψη απομείωσης 1/1/2024	602	9	1.809	0	2.420	13.114	4.494	7.545	22	25.175	13.716	4.503	9.354	22	27.595
Μεταφορά από στάδιο 1 σε στάδιο 2 ή 3	0	0	0	0	0	(295)	228	67	0	0	(295)	228	67	0	0
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 1 ή 3	3	(5)	2	0	0	549	(556)	7	0	0	552	(561)	9	0	0
Μεταφορά από στάδιο 3 σε στάδιο 1 ή 2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Προβλέψεις περιόδου:	322	2	(13)	0	311	1.628	(70)	1.043	0	2.601	1.950	(68)	1.030	0	2.912
Ζημιές/(αναστροφές) απομείωσης για την περίοδο	(81)	2	(13)	0	(92)	(2.396)	(70)	1.043	0	(1.423)	(2.477)	(68)	1.030	0	(1.515)
Ζημιές απομείωσης για νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία	403	0	0	0	403	4.024	0	0	0	4.024	4.427	0	0	0	4.427
Πρόβλεψη απομείωσης 31/3/2024	927	6	1.798	0	2.731	14.996	4.096	8.662	22	27.776	15.923	4.102	10.460	22	30.507
Πρόβλεψη απομείωσης 1/4/2024	927	6	1.798	0	2.731	14.996	4.096	8.662	22	27.776	15.923	4.102	10.460	22	30.507
Μεταφορά από στάδιο 1 σε στάδιο 2 ή 3	0	0	0	0	0	(1.326)	1.267	59	0	0	(1.326)	1.267	59	0	0
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 1 ή 3	2	(6)	4	0	0	932	(1.117)	185	0	0	934	(1.123)	189	0	0
Μεταφορά από στάδιο 3 σε στάδιο 1 ή 2	8	2	(10)	0	0	1.824	2.390	(4.214)	0	0	1.832	2.392	(4.224)	0	0
Προβλέψεις περιόδου:	(439)	1	(1.726)	0	(2.164)	4.987	1.025	10.238	355	16.605	4.548	1.026	8.512	355	14.441
Ζημιές/(αναστροφές) απομείωσης για την περίοδο	(652)	1	(1.726)	0	(2.377)	(11.579)	915	10.218	51	(395)	(12.231)	916	8.492	51	(2.772)
Ζημιές απομείωσης για νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία	213	0	0	0	213	16.566	110	20	304	17.000	16.779	110	20	304	17.213
Διαγραφές δανείων	0	0	(47)	0	(47)	0	0	0	0	0	0	0	(47)	0	(47)
Πρόβλεψη απομείωσης 31/12/2024	498	3	19	0	520	21.413	7.661	14.930	377	44.381	21.911	7.664	14.949	377	44.901

Ομόλογα

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

31/3/2025							
Χρεωστικοί τίτλοι	Που αποτιμώνται σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	Που αποτιμώνται σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	Που αποτιμώνται σε αποσβεσμένο κόστος	Σύνολο	Αναμενόμενη πιστωτική ζημιά σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	Αναμενόμενη πιστωτική ζημιά σε αποσβεσμένο κόστος	Σύνολο
A- έως AAA	0	20.668	128.438	149.106	0	181	181
B- έως BBB+	33.480	124.191	328.040	485.711	69	597	666
C- έως CCC+	1.040	3.211	15.085	19.336	15	207	222
Μη διαβαθμισμένα	2.297	39.715	30.728	72.740	0	37	37
Σύνολο	36.817	187.785	502.291	726.893	84	1.022	1.106

Όλα τα χρεόγραφα του αποτιμώμενου σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων χαρτοφυλακίου καθώς και του χαρτοφυλακίου που επιμετράται στο αποσβεσμένο κόστος κατατάσσονται στο «Στάδιο 1».

31/12/2024							
Χρεωστικοί τίτλοι	Που αποτιμώνται σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	Που αποτιμώνται σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	Που αποτιμώνται σε αποσβεσμένο κόστος	Σύνολο	Αναμενόμενη πιστωτική ζημιά σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	Αναμενόμενη πιστωτική ζημιά σε αποσβεσμένο κόστος	Σύνολο
A- έως AAA	2.286	19.153	50.354	71.793	0	28	28
B- έως BBB+	44.839	191.199	333.685	569.723	62	485	547
C- έως CCC+	0	3.900	15.346	19.246	0	178	178
Μη διαβαθμισμένα	0	38.066	15.263	53.329	0	112	112
Σύνολο	47.125	252.318	414.648	714.091	62	803	865

Όλα τα χρεόγραφα του αποτιμώμενου σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων χαρτοφυλακίου καθώς και του χαρτοφυλακίου που επιμετράται στο αποσβεσμένο κόστος κατατάσσονται στο «Στάδιο 1».

3.2 Κίνδυνος Ρευστότητας

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

Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζονται τα σχετικά ποσοστά.

Δείκτες διασφάλισης ρευστότητας	31/3/2025		31/12/2024	
	Απαιτούμενο όριο δείκτη	Δείκτης	Απαιτούμενο όριο δείκτη	Δείκτης
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	LCR>100%	210,78%	LCR>100%	251,44%
Net Stable Funding Ratio (NSFR)	NSFR>100%	125,78%	NSFR>100%	124,83%

3.3 Κεφαλαιακή Επάρκεια

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

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

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

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

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

Τον Μάρτιο του 2025 με απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της ΤτΕ («Καθορισμός εποπτικών απαιτήσεων για το πιστωτικό ίδρυμα «Τράπεζα Optima bank Α.Ε.», βάσει της Εποπτικής Διαδικασίας Εξέτασης και Αξιολόγησης (ΕΔΕΑ)» η Τράπεζα υποχρεούται να διατηρεί σε ατομική και ενοποιημένη βάση συνολική κεφαλαιακή απαίτηση ΕΔΕΑ (Total SREP Capital Ratio - TSCR) 11,06% και συνολική κεφαλαιακή απαίτηση (Overall Capital Ratio - OCR) 13,56%.

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

Σύνολο Κεφαλαιακών Απαιτήσεων	Συνολικό κεφάλαιο (%)
Ελάχιστος συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας	8,00%
Πρόσθετες Απαιτήσεις Ιδίων Κεφαλαίων Πυλώνα II (P2R)	3,06%
Συνολική Κεφαλαιακή Απαίτηση ΕΔΕΑ (TSCR)	11,06%
Απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου (CCB) (Capital Conservation Buffer - CCB)	2,50%
Συνολική κεφαλαιακή απαίτηση (OCR)	13,56%
Πρόσθετα Ίδια κεφάλαια (Pillar 2 Guidance – P2G)	0,5%
Συνολική Κεφαλαιακή Απαίτηση (OCR) & Pillar 2 Guidance (P2G) – (TRCR)	14,06%

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

- Τις συνολικές κεφαλαιακές απαιτήσεις του Πυλώνα I ύψους 8% οι οποίες θα πρέπει να ικανοποιούνται ανά πάσα στιγμή σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 1 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013
- Τις πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις του Πυλώνα II (P2R) ύψους 3,06% στο πλαίσιο της εφαρμογής των διατάξεων του άρθρου 96Α παράγραφος 1 (α) του ν. 4261/2014
- Την κεφαλαιακή απαίτηση τήρησης αποθέματος ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου (CCB) ύψους 2,5% σύμφωνα με το άρθρο 122 του ν. 4261/2014.
- την κατεύθυνση ως προς τα πρόσθετα Ίδια Κεφάλαια (Pillar 2 Capital Guidance) της τήρησης ύψους 0,5% πλέον των συνολικών κεφαλαιακών απαιτήσεων της ΕΔΕΑ και των αποθεμάτων ασφαλείας.

Ο Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας του Ομίλου την 31/03/2025 και την 31/12/2024 διαμορφώθηκε ως εξής:

Ποσά σε Ευρώ ' 000	31/03/2025 ⁽¹⁾	31/03/2025	31/12/2024
Μετοχικό κεφάλαιο	254.521	254.521	254.521
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	84.114	84.114	84.114
Μείον: Ίδιες μετοχές	(119)	(119)	(112)
Λοιπά αποθεματικά	30.012	30.012	30.155
Κέρδη εις νέον	237.175	209.545	210.582
Μείον: Άυλα πάγια στοιχεία	(10.462)	(10.462)	(10.775)
Λοιπές εποπτικές προσαρμογές	(248)	(248)	5.720
Μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1)	594.994	567.364	574.205
Πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1 (AT1)	0	0	0
Πρόσθετο κεφάλαιο της κατηγορίας 1 (AT1)	0	0	0
Μέσα κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (TIER1)	594.994	567.364	574.205
Συνολικά εποπτικά ίδια κεφάλαια	594.994	567.364	574.205
Σύνολο σταθμισμένου έναντι των κινδύνων ενεργητικού	4.433.270	4.433.270	3.988.249
Δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1 Capital Ratio)	13,42%	12,80%	14,40%
Δείκτης κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (T1 Capital Ratio)	13,42%	12,80%	14,40%
Συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας (TCR)	13,42%	12,80%	14,40%

(1) Τα κονδύλια έχουν υπολογιστεί με συμπερίληψη των κερδών της περιόδου ενσωματώνοντας πρόβλεψη διανομής μερίσματος

Για την ενίσχυση της κεφαλαιακής βάσης η Διοίκηση αποφάσισε την έκδοση κεφαλαιακών μέσων της Κατηγορίας 2 (Tier 2) ύψους €150 εκατ. έτσι ώστε να συνεχιστεί η απρόσκοπτη υλοποίηση του επιχειρηματικού πλάνου ανάπτυξης της Τράπεζας.

Λαμβάνοντας υπόψιν την προαναφερθείσα έκδοση καθώς και τα κέρδη του πρώτου τριμήνου του 2025, με την ενσωμάτωση της πρόβλεψης για διανομή μερίσματος, ο συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας (TRCR) της 31/3/2025 υπερκαλύπτει τις εποπτικές απαιτήσεις.

4. Εύλογη αξία χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού και υποχρεώσεων

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

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

(α) Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα

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

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

(β) Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες

Οι χορηγήσεις παρουσιάζονται μετά την αφαίρεση της αναμενόμενης πρόβλεψης για απομείωση της αξίας τους. Η πλειονότητα τους χρεώνεται με κυμαινόμενο επιτόκιο και επομένως η εύλογη αξία τους προσεγγίζει κατά πολύ τη λογιστική αξία τους.

(γ) Υποχρεώσεις προς πελάτες

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

4.2 Ιεραρχία της εύλογης αξίας

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

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

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

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

Ιεραρχία κατά την 31^η Μαρτίου 2025:

Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία

Ποσά σε Ευρώ '000	31/3/2025				
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Συνολική εύλογη αξία	Συνολική λογιστική αξία
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	182.446	0	24.871	207.317	207.317
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	35	2.078	0	2.113	2.113
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εσόδων	37.070	0	0	37.070	37.070
Σύνολο	219.551	2.078	24.871	246.500	246.500

Στο επίπεδο 3 περιλαμβάνεται ομολόγο από τιτλοποίηση δανείων το οποίο υπολογίζεται στην εύλογη αξία με τη μέθοδο εισοδηματικής προσέγγισης ("Income approach") μέσω της εφαρμογής της μεθόδου των προεξοφλημένων ταμειακών ροών ("Discounted Cashflows"). Η αποτίμηση του εξαρτάται από μη παρατηρήσιμες τιμές οι οποίες συμπεριλαμβάνουν τα μελλοντικά έσοδα, τις λειτουργικές δαπάνες και προεξοφλητικά επιτόκια. Η εύλογη αξία του ομολόγου από τιτλοποίηση δανείων που κατείχε ο Όμιλος την 31/3/2025 ήταν €24.871 χιλ. και την 31/12/2024 €26.080 χιλ.

Ποσά σε Ευρώ '000	31/3/2025				
Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Συνολική εύλογη αξία	Συνολική λογιστική αξία
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	65	985	0	1.050	1.050
Χρηματοοικονομικά στοιχεία παθητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	417	0	0	417	417
Σύνολο	482	985	0	1.467	1.467

Δεν πραγματοποιήθηκε μεταφορά χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων μεταξύ των επιπέδων 1 και 2 κατά τη διάρκεια της περιόδου που έληξε την 31η Μαρτίου 2025 και της χρήσης που έληξε 31η Δεκεμβρίου 2024. Επιπλέον, στις προαναφερθείσες περιόδους δεν πραγματοποιήθηκε καμία μεταφορά από και προς το επίπεδο 3.

Οι μεταφορές μεταξύ των επιπέδων θεωρούνται ότι έχουν επέλθει στο τέλος των χρήσεων αναφοράς, κατά τις οποίες τα χρηματοοικονομικά μέσα μεταφέρθηκαν.

Χρηματοοικονομικά στοιχεία που δεν τηρούνται στα λογιστικά βιβλία στην εύλογη αξία

Ποσά σε Ευρώ '000	31/3/2025				
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Συνολική εύλογη αξία	Συνολική λογιστική αξία
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	251.339	0	9.441	260.780	260.297
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	0	0	4.134.719	4.134.719	3.919.452
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	502.471	0	0	502.471	501.270
Σύνολο	753.810	0	4.144.160	4.897.970	4.681.019

Οι ακόλουθες μέθοδοι και υποθέσεις χρησιμοποιήθηκαν για να εκτιμηθεί η εύλογη αξία των ανωτέρω χρηματοοικονομικών μέσων την 31 Μαρτίου 2025 και 31 Δεκεμβρίου 2024.

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

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

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

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

Ιεραρχία κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2024 :

Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2024				
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Συνολική εύλογη αξία	Συνολική λογιστική αξία
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	238.362	0	26.080	264.442	264.442
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	56	2.154	0	2.210	2.210
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εσόδων	47.390	0	0	47.390	47.390
Σύνολο	285.808	2.154	26.080	314.042	314.042

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2024				
Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Συνολική εύλογη αξία	Συνολική λογιστική αξία
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	37	5.281	0	5.318	5.318
Σύνολο	37	5.281	0	5.318	5.318

Χρηματοοικονομικά στοιχεία που δεν τηρούνται στα λογιστικά βιβλία στην εύλογη αξία

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2024				
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Συνολική εύλογη αξία	Συνολική λογιστική αξία
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	162.356	0	9.332	171.688	171.309
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	0	0	3.830.727	3.830.727	3.612.598
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	420.226	0	0	420.226	413.844
Σύνολο	582.582	0	3.840.059	4.422.641	4.197.751

Κίνηση στοιχείων επιπέδου 3 χρηματοοικονομικών μέσων

Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	
Υπόλοιπο Έναρξης 1/1/2024	30.696
Εξοφλήσεις	(1.082)
Υπόλοιπο λήξης 31/3/2024	29.614
Κέρδος/ (ζημία) περιόδου στα αποτελέσματα	2.043
Εξοφλήσεις	(5.577)
Υπόλοιπο λήξης 31/12/2024	26.080
Εξοφλήσεις	(1.209)
Υπόλοιπο λήξης 31/3/2025	24.871

5. Καθαρά έσοδα από τόκους

Τα καθαρά έσοδα από τόκους αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2025 - 31/3/2025	1/1/2024 - 31/3/2024
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		
Τόκοι χρεωστικών τίτλων στο αποσβεσμένο κόστος	5.098	3.400
Τόκοι δανείων στο αποσβεσμένο κόστος	55.283	47.055
Τόκοι απαιτήσεων από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	4.389	3.277
Λοιποί τόκοι έσοδα	239	87
Τόκοι χρεωστικών τίτλων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εσόδων	242	323
Σύνολο τόκων και εξομοιούμενων εσόδων από χρηματοοικονομικά μέσα μη αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	65.251	54.142
Τόκοι χρεωστικών τίτλων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	1.757	2.672
Τόκοι παραγώγων	563	289
Σύνολο τόκων και εξομοιούμενων εσόδων από χρηματοοικονομικά μέσα	67.571	57.103
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		
Τόκοι καταθέσεων πελατών	(16.150)	(10.175)
Τόκοι από υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	(884)	(1.940)
Τόκοι υποχρεώσεων μίσθωσης	(198)	(182)
Λοιποί τόκοι έξοδα	(333)	(12)
Σύνολο τόκων και εξομοιούμενων εξόδων από χρηματοοικονομικά μέσα μη αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	(17.565)	(12.309)
Τόκοι παραγώγων	(505)	(320)
Σύνολο τόκων και εξομοιούμενων εξόδων από χρηματοοικονομικά μέσα	(18.070)	(12.629)
Καθαρά έσοδα από τόκους	49.501	44.474

6. Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες

Τα καθαρά έσοδα από προμήθειες αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2025 - 31/3/2025	1/1/2024 - 31/3/2024
Έσοδα προμηθειών		
Εμπορικών συναλλαγών	1.065	956
Δανείων & εγγυητικών επιστολών	6.022	5.108
Επενδυτικών συναλλαγών	2.068	1.656
Χρηματιστηριακών συναλλαγών	4.879	3.740
Σύνολο εσόδων προμηθειών	14.034	11.460
Έξοδα προμηθειών		
Εμπορικών συναλλαγών	(124)	(199)
Χρηματιστηριακών συναλλαγών	(1.791)	(1.447)
Σύνολο εξόδων προμηθειών	(1.915)	(1.646)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	12.119	9.814

7. Κέρδη/(ζημιές) χρηματοοικονομικών πράξεων

Τα αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων για τον Όμιλο αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2025 - 31/3/2025	1/1/2024 - 31/3/2024
Κέρδη/(ζημιές) χρηματοοικονομικών πράξεων	4.311	4.219

8. Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου

Οι προβλέψεις απομείωσης για τον Όμιλο αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2025 - 31/3/2025	1/1/2024 - 31/3/2024
Προβλέψεις απομείωσης δανείων	(5.308)	(2.912)
Προβλέψεις απομείωσης εγγυητικών επιστολών	899	(306)
Προβλέψεις απομείωσης χρεωστικών τίτλων στο αποσβεσμένο κόστος	(218)	(64)
Προβλέψεις απομείωσης λοιπών απαιτήσεων	13	133
Προβλέψεις απομείωσης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εσόδων	(23)	28
Κέρδη/(ζημιές) από τροποποίηση των συμβατικών όρων δανείων	(336)	(1.615)
Σύνολο	(4.973)	(4.736)

9. Φόρος εισοδήματος

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2025 - 31/3/2025	1/1/2024 - 31/3/2024
Αναβαλλόμενος φόρος	1.560	(376)
Τρέχων φόρος	(9.780)	(7.072)
Σύνολο	(8.220)	(7.448)

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

Για τη χρήση 2024 ο φορολογικός έλεγχος από τους Ορκωτούς Ελεγκτές για τη λήψη φορολογικού πιστοποιητικού βρίσκεται σε εξέλιξη. Κατά την ολοκλήρωση του φορολογικού ελέγχου, η διοίκηση του Ομίλου δεν αναμένει να προκύψουν σημαντικές φορολογικές υποχρεώσεις πέραν αυτών, που καταχωρήθηκαν και απεικονίζονται ήδη στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

10. Κέρδη ανά μετοχή

Τα κέρδη ανά μετοχή του Ομίλου αναλύονται ως εξής:

Βασικά και προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2025 - 31/3/2025	1/1/2024 - 31/3/2024
Κέρδη αποδιδόμενα στους μετόχους της μητρικής	39.004	32.737
Σταθμισμένος μέσος αριθμός των κοινών μετοχών (σε χιλιάδες)	73.769	73.754
Κέρδη ανά μετοχή – βασικά/προσαρμοσμένα (σε €)	0,53	0,44

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

11. Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα

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

Ποσά σε Ευρώ '000	31/3/2025	31/12/2024
Ταμείο	16.620	16.268
Καταθέσεις στην κεντρική τράπεζα	565.453	781.378
Σύνολο	582.073	797.646

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

Ποσά σε Ευρώ '000	Σημ.	31/3/2025	31/12/2024
Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική Τράπεζα		582.073	797.646
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	12	233.740	143.424
Σύνολο		815.813	941.070

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

Οι υποχρεωτικές καταθέσεις στην κεντρική Τράπεζα ανέρχονται την 31/3/2025 σε €46.358 χιλ. (€39.718 χιλ. 31/12/2024).

12. Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα

Οι απαιτήσεις του Ομίλου από καταθέσεις και συναλλαγές με άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε Ευρώ '000	31/3/2025	31/12/2024
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα - προθεσμίας	83.269	10.016
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα - όψεως	150.471	133.408
Δάνεια σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	8.958	8.953
Δεσμευμένες καταθέσεις	5.485	3.485
Λογαριασμός περιθωρίου παραγώγων	12.114	15.447
Σύνολο	260.297	171.309

13. Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων

Ποσά σε Ευρώ '000	31/3/2025	31/12/2024
Μετοχές & Άλλοι τίτλοι μεταβλητής απόδοσης		
Μετοχές εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αθηνών	18.261	9.308
Έντοκα γραμμάτια δημοσίου	113.848	186.918
Ομόλογα εταιρειών	48.910	39.320
Ομόλογα τραπεζών	156	0
Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεωτικά κατηγοριοποιημένα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων		
Αμοιβαία κεφάλαια	1.271	2.816
Ομόλογο από τιτλοποίηση δανείων	24.871	26.080
Σύνολο	207.317	264.442

Το «ομόλογο από τιτλοποίηση δανείων» αφορά στην αγορά από την Τράπεζα ομολόγου (οι πρόσοδοι του οποίου προέρχονται από τιτλοποιημένο χαρτοφυλάκιο στεγαστικών δανείων) με όρους συμμετοχής στα κέρδη αυτού ("Profit Participating Security") και είναι υποχρεωτικά αποτιμώμενο στην εύλογη αξία.

14. Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες

Το χαρτοφυλάκιο των δανείων του Ομίλου αναλύεται ως εξής:

Ποσά σε Ευρώ '000	31/3/2025	31/12/2024
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες επιμετρούμενα στο αποσβεσμένο κόστος		
Καταναλωτικά, προσωπικά & λοιπά	32.300	35.013
Στεγαστικά	142.111	132.641
Μεγάλες επιχειρήσεις	1.899.495	1.717.713
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	1.861.413	1.772.132
Χρηματοδοτικές μισθώσεις (Leasing)	34.342	0
	3.969.661	3.657.499
Μείον: Προβλέψεις για απομειώσεις δανείων και λοιπών απαιτήσεων από πελάτες	(50.209)	(44.901)
Λογιστική αξία δανείων και απαιτήσεων από πελάτες επιμετρούμενων σε αποσβεσμένο κόστος μετά από προβλέψεις	3.919.452	3.612.598

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

Ποσά σε Ευρώ ' 000

	Σημ.	
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2024		(27.595)
Προβλέψεις περιόδου	8	(2.912)
Υπόλοιπο 31 Μαρτίου 2024		(30.507)
Υπόλοιπο 1 Απριλίου 2024		(30.507)
Προβλέψεις περιόδου		(14.441)
Διαγραφές δανείων		47
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2024		(44.901)
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2025		(44.901)
Προβλέψεις περιόδου	8	(5.308)
Υπόλοιπο 31 Μαρτίου 2025		(50.209)

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

Το επενδυτικό χαρτοφυλάκιο του Ομίλου περιλαμβάνει μετοχές και ομόλογα.

Ποσά σε Ευρώ ' 000

	31/3/2025	31/12/2024
Τίτλοι σταθερής απόδοσης		
Ομόλογα κρατικά	13.727	17.432
Ομόλογα εταιρειών	4.350	10.877
Ομόλογα τραπεζών	18.741	18.815
Σύνολο τίτλων σταθερής απόδοσης	36.818	47.124
Τίτλοι μεταβλητής απόδοσης		
Μετοχές εισηγμένες στο Χ.Α.Α.	246	260
Μη εισηγμένες μετοχές	6	6
Σύνολο συμμετοχικών τίτλων μεταβλητής απόδοσης	252	266
Σύνολο	37.070	47.390

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

16. Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος

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

Ποσά σε Ευρώ ' 000

	31/3/2025	31/12/2024
Χρεωστικοί τίτλοι στο αποσβεσμένο κόστος		
Ομόλογα κρατικά	238.852	161.834
Ομόλογα εταιρειών	101.948	102.371
Ομόλογα τραπεζών	161.491	150.442
Πρόβλεψη απομείωσης χρεωστικών τίτλων	(1.021)	(803)
Σύνολο	501.270	413.844

17. Συμμετοχές σε θυγατρικές και συγγενείς επιχειρήσεις

Θυγατρικές Εταιρείες			% Άμεσης συμμετοχής 31/3/2025	% Έμμεσης συμμετοχής 31/3/2025
Επωνυμία	Χώρα	Αντικείμενο εργασιών		
ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ & ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ Α.Ε.	Ελλάδα	Εταιρία Κεφαλαίου & Συμμετοχών	100,00%	0,00%
IBG INVESTMENTS S.A.	British Virgin Islands	Επενδυτικές υπηρεσίες	79,04%	20,96%
ΟΡΤΙΜΑ FACTORS ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ Α.Ε.	Ελλάδα	Ανώνυμος Εταιρεία Πρακτορείας Επιχειρηματικών Απαιτήσεων	100,00%	0,00%
ΟΡΤΙΜΑ ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ.	Ελλάδα	Διαχείριση Αμοιβαίων κεφαλαίων	99,44%	0,00%
ΟΡΤΙΜΑ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΕΣ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.	Ελλάδα	Χρηματοδοτικές Μισθώσεις	100%	0,00%

Θυγατρικές Εταιρείες			% Άμεσης συμμετοχής 31/12/2024	% Έμμεσης συμμετοχής 31/12/2024
Επωνυμία	Χώρα	Αντικείμενο εργασιών		
ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ & ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ Α.Ε.	Ελλάδα	Εταιρία Κεφαλαίου & Συμμετοχών	100,00%	0,00%
IBG INVESTMENTS S.A.	British Virgin Islands	Επενδυτικές υπηρεσίες	79,04%	20,96%
ΟΡΤΙΜΑ FACTORS ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ Α.Ε.	Ελλάδα	Ανώνυμος Εταιρεία Πρακτορείας Επιχειρηματικών Απαιτήσεων	100,00%	0,00%
ΟΡΤΙΜΑ ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ.	Ελλάδα	Διαχείριση Αμοιβαίων κεφαλαίων	99,44%	0,00%
ΟΡΤΙΜΑ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΕΣ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.	Ελλάδα	Χρηματοδοτικές Μισθώσεις	100%	0,00%

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

Συγγενείς Εταιρείες			% συμμετοχής 31/3/2025	% συμμετοχής 31/12/2024
Επωνυμία	Χώρα	Αντικείμενο εργασιών		
NOTOS COM ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ Α.Ε.Β.Ε	Ελλάδα	Αντιπροσωπείες, αποκλειστικές εισαγωγές και εμπόριο καλλυντικών, ειδών ατομικής υγιεινής, ενδυμάτων και αξεσουάρ ένδυσης, υποδημάτων, δερμάτινων ειδών και γραφικής ύλης	25,00%	25,00%

Οικονομικά στοιχεία 31/3/2025				
Ποσά σε Ευρώ '000	Ενεργητικό	Υποχρεώσεις	Έσοδα Κύκλος εργασιών	Κέρδη/(Ζημιές) προ φόρων
ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ & ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ Α.Ε.	1.171	13	0	0
IBG INVESTMENTS S.A.	2.228	2	0	0
ΟΡΤΙΜΑ FACTORS ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ Α.Ε.	168.433	148.870	3.195	1.096
ΟΡΤΙΜΑ ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ.	6.250	2.041	1.131	300
ΟΡΤΙΜΑ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΕΣ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ	34.514	19.812	217	5
	212.596	170.738	4.543	1.401

Οικονομικά στοιχεία 31/12/2024				
Ποσά σε Ευρώ '000	Ενεργητικό	Υποχρεώσεις	Έσοδα Κύκλος εργασιών	Κέρδη/(ζημιές) προ φόρων
ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ & ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ Α.Ε.	1.171	13	0	(13)
IBG INVESTMENTS S.A.	2.228	2	7	0
OPTIMA FACTORS ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ Α.Ε.	164.592	145.873	13.266	4.195
OPTIMA ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ.	5.696	1.740	3.137	588
OPTIMA ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΕΣ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ	15.189	493	28	(304)
	188.876	148.121	16.438	4.466

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

Ποσά σε Ευρώ '000	31/3/2025	31/12/2024
Υπόλοιπο έναρξης περιόδου	609	260
- Αναλογία κερδών/(ζημιών) συγγενών επιχειρήσεων	0	349
Υπόλοιπο τέλος περιόδου	609	609

18. Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα

Οι υποχρεώσεις προς λοιπά πιστωτικά ιδρύματα αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε Ευρώ '000	31/3/2025	31/12/2024
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα - όψεως	400	421
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα - προθεσμίας	70.005	71.035
Λογαριασμός περιθωρίου παραγώγων	140	850
Λοιπές καταθέσεις	72.788	43.257
Σύνολο	143.333	115.563

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

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

19. Υποχρεώσεις προς πελάτες

Οι καταθέσεις και οι λοιποί λογαριασμοί πελατών αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε Ευρώ '000	31/3/2025	31/12/2024
Καταθέσεις όψεως	1.610.103	1.617.438
Καταθέσεις ταμειυτηρίου	3.835	1.494
Καταθέσεις προθεσμίας	2.818.952	2.701.079
Δεσμευμένες καταθέσεις	220.494	218.071
Λοιπές καταθέσεις	100.307	83.261
Επιταγές πληρωτέες	19.138	22.069
Σύνολο	4.772.829	4.643.412

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

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

20. Μετοχικό Κεφάλαιο

Το μετοχικό κεφάλαιο την 31/3/2025 και την 31/12/2024 ανέρχεται σε €254.521 χιλ. διαιρούμενο σε 73.774.142 κοινές ονομαστικές μετοχές μετά δικαιώματος ψήφου με ονομαστική αξία €3,45. Η Τράπεζα κατέχει 5.318 ίδιες μετοχές την 31/3/2025.

Εταιρεία	Αριθμός μετοχών	
	Εκδοθείσες μετοχές	Ίδιες μετοχές
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2024	73.694.142	(23.298)
Κεφαλαιοποίηση κερδών	80.000	
Αγορές ιδίων μετοχών		(302.174)
Πωλήσεις ιδίων μετοχών		316.279
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2024	73.774.142	(9.193)
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2025	73.774.142	(9.193)
Αγορές ιδίων μετοχών		(120.920)
Πωλήσεις ιδίων μετοχών		124.795
Υπόλοιπο 31 Μαρτίου 2025	73.774.142	(5.318)

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

α) Ενδεχόμενες υποχρεώσεις από εγγυήσεις

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

Ποσά σε Ευρώ '000	31/3/2025	31/12/2024
Εκδοθείσες εγγυητικές επιστολές	847.858	855.132

Επιπρόσθετα των ανωτέρω, την 31 Μαρτίου 2025 οι πιστωτικές δεσμεύσεις περιλαμβάνουν εγκεκριμένες δανειακές συμβάσεις και πιστωτικά όρια ύψους €1.241.177 χιλ. για τον Όμιλο (31 Δεκεμβρίου 2024: €1.317.046 χιλ.).

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

β) Ενδεχόμενες φορολογικές υποχρεώσεις

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

Η Τράπεζα έχει ελεγχθεί από τις φορολογικές αρχές έως και τη χρήση 2020.

Η Τράπεζα έχει λάβει φορολογικό πιστοποιητικό από τους Ορκωτούς Ελεγκτές χωρίς διατύπωση επιφύλαξης για τις χρήσεις 2011, 2012, 2015, 2016, 2017 2018, 2019, 2020, 2021,2022 και 2023. Για τις χρήσεις 2013 και 2014 έχει λάβει φορολογικό πιστοποιητικό από τους Ορκωτούς Ελεγκτές χωρίς διατύπωση επιφύλαξης αλλά με θέμα έμφασης επί τη βάση ερωτήματος που είχε υποβάλλει η τράπεζα στο Υπουργείο Οικονομικών για τον φορολογικό χειρισμό της ζημιάς από μεταβίβαση στοιχείων Ενεργητικού και Παθητικού στην Τράπεζα Πειραιώς.

Επί του παρόντος βρίσκεται σε εξέλιξη ο φορολογικός έλεγχος από τους Ορκωτούς Ελεγκτές για τη χρήση 2024, ενώ εκτιμάται ότι δεν θα προκύψουν πρόσθετες φορολογικές υποχρεώσεις οι οποίες θα έχουν ουσιώδη επίδραση στις ενδιάμεσες χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου.

Η εταιρεία OPTIMA FACTORS A.E. έχει ελεγχθεί φορολογικά για τις χρήσεις μέχρι και το 2008 και έχει περαιώσει φορολογικά το διαχειριστικό έτος 2009 σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.3888/2012. Για τη διαχειριστική χρήση 2010 ισχύουν οι διατάξεις παραγράφου του άρθρου 72 παρ. 11 Ν.4174/2013. Για τα διαχειριστικά έτη 2011, 2012 και 2013 έχει ελεγχθεί από τους Νόμιμους Ελεγκτές και έχει λάβει ετήσιο φορολογικό πιστοποιητικό της παραγράφου 5 του άρθρου 82 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (Ν.2238/1994) και για τις χρήσεις 2014 έως 2023 έχει λάβει ετήσιο φορολογικό πιστοποιητικό που προβλέπεται από τις διατάξεις του άρθρου 65 Α του Ν. 4174/2013. Για τη χρήση 2024 ο έλεγχος για την έκδοση φορολογικού πιστοποιητικού βρίσκεται σε εξέλιξη. Εκτιμούμε ότι μέχρι την ολοκλήρωση του ελέγχου δεν θα προκύψουν πρόσθετες φορολογικές υποχρεώσεις οι οποίες θα έχουν ουσιώδη επίδραση στις ενδιάμεσες χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου.

Επίσης, η εταιρεία OPTIMA MANAGEMENT A.E.Δ.Α.Κ. έχει ελεγχθεί φορολογικά για τις χρήσεις από το 2011 έως και το 2013, ο φορολογικός έλεγχος διενεργείται με βάση το άρθρο 82 παράγραφος 5 του Ν.2238/1994 και την ΠΟΛ 1159/22.7.2011 του Υπουργού Οικονομικών. Οι χρήσεις 2014 έως και 2023 έχουν ελεγχθεί σύμφωνα με το άρθρο 65 Α του Ν.4174/2013. Ο φορολογικός έλεγχος για τη χρήση του 2024 βρίσκεται σε εξέλιξη. Εκτιμούμε ότι μέχρι την ολοκλήρωση του ελέγχου δεν θα προκύψουν πρόσθετες φορολογικές υποχρεώσεις οι οποίες θα έχουν ουσιώδη επίδραση στις ενδιάμεσες χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου.

Η εταιρεία IBG CAPITAL A.E. έχει λάβει φορολογικό πιστοποιητικό από τους Ορκωτούς Ελεγκτές χωρίς διατύπωση επιφύλαξης για τις χρήσεις 2011 έως και 2013, ενώ για τις χρήσεις 2014 έως και 2018 δεν είχε λάβει φορολογικό πιστοποιητικό, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.4174/2013 άρθ. 65. Για τις χρήσεις 2019 έως 2023 η εταιρεία έλαβε φορολογικό πιστοποιητικό χωρίς διατύπωση επιφύλαξης, ενώ για τη χρήση 2024 ο έλεγχος για την έκδοση φορολογικού πιστοποιητικού βρίσκεται σε εξέλιξη. Εκτιμούμε ότι μέχρι την ολοκλήρωση του ελέγχου δεν θα προκύψουν πρόσθετες φορολογικές υποχρεώσεις οι οποίες θα έχουν ουσιώδη επίδραση στις ενδιάμεσες χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου.

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

γ) Ενδεχόμενες νομικές υποχρεώσεις

Δεν υπάρχουν εκκρεμείς επίδικες απαιτήσεις ή υποχρεώσεις οι οποίες θα μπορούσαν να επηρεάσουν ουσιωδώς την οικονομική κατάσταση του Ομίλου κατά την 31η Μαρτίου 2025, πέρα των υποθέσεων για τις οποίες έχει σχηματιστεί ήδη η ανάλογη πρόβλεψη.

δ) Δεσμεύσεις στοιχείων ενεργητικού

Απαιτήσεις από πιστωτικά ιδρύματα:

- Τοποθετήσεις ύψους €26.317 χιλ. αφορούν εγγύηση παράγωγων συναλλαγών την 31/3/2025 (€25.622 χιλ. την 31/12/2024).
- Ποσό λογιστικής αξίας €5.485 χιλ. την 31/3/2025 (€3.485 χιλ. 31/12/2024) αφορά αντεγγύηση εκδοθεισών εγγυητικών επιστολών από συνεργαζόμενες Τράπεζες. Πρόκειται για περιπτώσεις που δεν υφίσταται ανταποκριτική σχέση με την Τράπεζα του λήπτη.

Αξιόγραφα επενδυτικού και εμπορικού χαρτοφυλακίου:

- Ποσό λογιστικής αξίας €3.326 χιλ. (€3.326 χιλ. 31/12/2024) αφορά δανεισμό τίτλων προς συνεργαζόμενα τραπεζικά ιδρύματα στα πλαίσια αξιοποίησης του ενεργητικού της Τράπεζας με παράλληλη αποκόμιση επιτοκιακού εσόδου την 31/3/2025.

Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες:

Ποσό ονομαστικής αξίας €34.727 χιλ. αντιστοιχεί σε χαρτοφυλάκιο δανειακών απαιτήσεων έναντι επιχειρήσεων (pool of credit claims) την 31/3/2025, το οποίο είναι αποδεκτό από την Τράπεζα της Ελλάδος ως ασφάλεια για πράξεις νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος. Το ανώτερο ποσό υπόκειται σε περικοπή 61% (haircut) και διαμορφώνεται τελικώς σε €13.544 χιλ. το οποίο αποτελεί και το μέγιστο δυνητικό ποσό χρηματοδότησης από το Ευρωσύστημα έναντι του χαρτοφυλακίου δανειακών απαιτήσεων. Κατά την 31/3/2025 η Τράπεζα δεν είχε κάνει χρήση του συγκεκριμένου ενεχύρου για σκοπούς άντλησης ρευστότητας.

22. Υπόλοιπα συνδεδεμένων μερών

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

22.1 Συναλλαγές με τις συγγενείς εταιρίες του ομίλου της Optima bank

Ποσά σε Ευρώ '000

α) Λογαριασμοί απαιτήσεων

Απαιτήσεις από συγγενείς

Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες

Σύνολο

31/3/2025	31/12/2024
14.182	16.343
14.182	16.343

Ποσά σε Ευρώ '000

β) Έσοδα

Έσοδα από συγγενείς

Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα

Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες

Σύνολο

1/1/2025 - 31/3/2025	1/1/2024 - 31/3/2024
272	210
51	16
373	226

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

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

Ποσά σε Ευρώ '000

α) Λογαριασμοί απαιτήσεων

Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες

Σύνολο

31/3/2025	31/12/2024
1.716	1.848
1.716	1.848

Ποσά σε Ευρώ '000

β) Λογαριασμοί υποχρεώσεων

Υποχρεώσεις προς πελάτες

Σύνολο

31/3/2025	31/12/2024
3.718	5.413
3.718	5.413

Ποσά σε Ευρώ '000

γ) Έσοδα

Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα

Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες

Λοιπά λειτουργικά έσοδα

Σύνολο

1/1/2025 - 31/3/2025	1/1/2024 - 31/3/2024
12	49
5	0
15	0
32	49

Ποσά σε Ευρώ '000

δ) Έξοδα

Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα

Σύνολο

1/1/2025 - 31/3/2025	1/1/2024 - 31/3/2024
0	(3)
0	(3)

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

22.3 Αμοιβές διευθυντικών στελεχών και μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

Ποσά σε Ευρώ '000

Μισθοί, εργοδοτικές εισφορές & λοιπές επιβαρύνσεις

Αμοιβές & λοιπές παροχές

Σύνολο

1/1/2025 - 31/3/2025	1/1/2024 - 31/3/2024
666	674
38	39
704	713

23. Πληροφόρηση κατά τομέα

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

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

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

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2025 - 31/3/2025							Σύνολο Ομίλου
	Τραπεζική	Χρηματιστηριακή	Διαχείριση Διαθεσίμων	Λοιπά	Σύνολο Τράπεζας	Θυγατρικές	Απαλοιφές	
Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες								
Καθαρά έσοδα από τόκους	38.095	642	10.174	(198)	48.713	794	(6)	49.501
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	8.006	2.850	0	5	10.861	1.238	20	12.119
Κέρδη/(ζημιές) χρηματοοικονομικών πράξεων	0	0	4.306	0	4.306	46	0	4.352
Λοιπά λειτουργικά έσοδα	0	0	1.254	1.243	2.497	7	(49)	2.455
Σύνολο εσόδων από λειτουργικές δραστηριότητες	46.101	3.492	15.734	1.050	66.377	2.085	(35)	68.427
Λοιπά μη επιμεριζόμενα κονδύλια					(20.534)	(684)	16	(21.202)
Σύνολο αποτελεσμάτων προ φόρων					45.843			47.225
Κέρδη μετά από φόρους					37.912			39.005
Ενεργητικό 31/3/2025	3.886.368	105.185	1.553.655	127.865	5.673.073	209.774	(197.283)	5.685.564
Υποχρεώσεις 31/3/2025	4.723.679	69.278	155.503	83.801	5.032.261	170.122	(175.973)	5.026.410

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2024 - 31/3/2024							Σύνολο Ομίλου
	Τραπεζική	Χρηματιστηριακή	Διαχείριση Διαθεσίμων	Λοιπά	Σύνολο Τράπεζας	Θυγατρικές	Απαλοιφές	
Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες								
Καθαρά έσοδα από τόκους	34.756	650	8.548	(182)	43.772	701	1	44.474
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	6.578	2.209	0	4	8.791	1.023	0	9.814
Κέρδη/(ζημιές) χρηματοοικονομικών πράξεων	0	0	4.224	0	4.224	43	0	4.267
Λοιπά λειτουργικά έσοδα	362	0	138	6	506	12	(46)	472
Σύνολο εσόδων από λειτουργικές δραστηριότητες	41.696	2.859	12.910	(172)	57.293	1.779	(45)	59.027
Λοιπά μη επιμεριζόμενα κονδύλια					(18.026)	(438)	(377)	(18.841)
Σύνολο αποτελεσμάτων προ φόρων					39.267			40.186
Κέρδη μετά από φόρους					31.933			32.738
Ενεργητικό 31/12/2024	3.588.389	90.987	1.707.272	145.545	5.532.193	186.053	(177.299)	5.540.947
Υποχρεώσεις 31/12/2024	4.609.620	50.978	212.484	56.066	4.929.148	147.499	(155.999)	4.920.648

24. Γεγονότα μεταγενέστερα των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Την 29/4/2025 στην Τακτική Γενική Συνέλευση αποφασίστηκαν μεταξύ άλλων τα εξής:

- η διανομή μερίσματος για την εταιρική χρήση 2024 ύψους €0,57 ανά μετοχή.
- η διάσπαση των μετοχών της Τράπεζας (split) με αναλογία εκδόσεως τριών νέων μετοχών σε αντικατάσταση μίας παλαιάς, με μείωση ονομαστικής αξίας κάθε μετοχής από €3,45 σε €1,15.
- η θέσπιση προγράμματος αγοράς ιδίων μετοχών (Share buy – back Programme) και συγκεκριμένα η αγορά μέχρι 2.608.695 κοινών ονομαστικών μετοχών της Τράπεζας που αντιστοιχούν σε ποσοστό 1,18% των μετοχών της Τράπεζας όπως αυτός ο αριθμός διαμορφώνεται μετά τη διάσπαση των μετοχών (split), με ανώτατο κόστος κτήσης €3.000.000.

Μαρούσι, 13 Μαΐου 2025

**Ο Πρόεδρος του Διοικητικού
Συμβουλίου**

Γεώργιος Τανισκίδης

**Ο Επικεφαλής των
Οικονομικών Υπηρεσιών**

Άγγελος Σαπρανίδης

Ο Διευθύνων Σύμβουλος

Δημήτριος Κυπαρίσσης

**Η Επικεφαλής Λογιστικών και
Φορολογικών Υπηρεσιών**

Ελένη Περιστέρα