



**ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ
ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ
ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ**

31 Μαρτίου 2025

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

Η Ενδιάμεση Συνοπτική Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση για το 1^ο τρίμηνο του 2025, καθώς και οι σημειώσεις που τη συνοδεύουν, εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο κατά τη συνεδρίαση της 15^{ης} Μαΐου 2025 και αναρτήθηκαν στην ιστοσελίδα της Τράπεζας.

Αθήνα, 15 Μαΐου 2025

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ
Δ.Σ

Η ΔΙΕΥΘΥΝΟΥΣΑ
ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

Η ΓΕΝΙΚΗ
ΔΙΕΥΘΥΝΤΡΙΑ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ
ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ
ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ

ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ Μ.
ΗΡΟΔΟΤΟΥ
Α.Δ.Τ. 0000760047

ΕΛΕΝΗ Χ.
ΒΡΕΤΤΟΥ
Α.Δ.Τ. ΑΒ 515487

ΒΑΣΙΛΙΚΗ Χ.
ΣΚΟΥΜΠΑ
Α.Δ.Τ. Α01573309

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 ενοποιημένη κατάσταση οικονομικής θέσης.....	6
Ενδιάμεση ενοποιημένη κατάσταση μεταβολών ιδίων κεφαλαίων	7
Ενδιάμεση κατάσταση ταμειακών ροών	9
1. Γενικές πληροφορίες	10
2. Βάση σύνταξης	10
(2.1) Δήλωση κατάρτισης	10
(2.2) Συνέχιση δραστηριότητας	11
(2.3) Λογιστικές αρχές που εφαρμόζονται από 1/1/2025.....	15
(2.4) Λογιστικές εκτιμήσεις.....	17
3. Βασικές λογιστικές αρχές.....	17
4. Χρηματοοικονομικά μέσα που δεν επιμετρώνται σε εύλογη αξία	17
5. Κεφαλαιακή επάρκεια.....	21
6. Ανάλυση κατά λειτουργικό τομέα.....	23
7. Καθαρά έσοδα από τόκους.....	24
8. Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	24
9. Λειτουργικά έξοδα.....	25
10. Φόροι.....	26
11. Κέρδη / (ζημιές) ανά μετοχή - βασικά και μειωμένα	30
12. Επενδυτικοί τίτλοι.....	31
13. Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	33
14. Συμμετοχές σε θυγατρικές εταιρείες	37
15. Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις και κοινοπραξίες	37
16. Στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση	38
17. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού.....	39
18. Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	39
19. Υποχρεώσεις προς πελάτες	40
20. Εκδοθείσες ομολογίες	40
21. Ίδια Κεφάλαια	41
22. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη.....	42
23. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις	43
23.1 Υποχρεώσεις και δεσμεύσεις ενεργητικού εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης	43
23.2 Φορολογικές υποχρεώσεις	43
23.3 Νομικά θέματα	43
23.4 Λοιπές προβλέψεις	43
24. Γεγονότα μεταγενέστερα της 31 ^{ης} Μαρτίου 2025	44

Ενδιάμεση ενοποιημένη κατάσταση αποτελεσμάτων

(Ποσά σε χιλ. €)	Σημ.	Όμιλος Από 1η Ιανουαρίου έως	
		31/3/2025	31/3/2024
Τόκοι και συναφή έσοδα		62.377	36.500
Μείον: Τόκοι και συναφή έξοδα		(25.539)	(17.144)
Καθαρά έσοδα από τόκους	7	36.839	19.356
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		10.552	4.737
Μείον: Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες		(3.496)	(1.655)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	8	7.056	3.082
Κέρδη / (ζημιές) από χρηματοοικονομικές πράξεις		1.471	831
Κέρδη / (ζημιές) από πράξεις του επενδυτικού χαρτοφυλακίου		1.051	1.238
Λοιπά έσοδα / (έξοδα)		10.002	4.049
Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες		56.419	28.555
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	9	(20.438)	(8.387)
Γενικά λειτουργικά έξοδα	9	(8.841)	(4.723)
Αποσβέσεις	9	(6.986)	(4.047)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων		(36.264)	(17.157)
Κέρδη / (Ζημιές) προ φόρων και προβλέψεων		20.154	11.398
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους και λοιπές απομειώσεις	13	(4.848)	(14.616)
Απόσβεση PPA		(974)	0
Κόστος αποχώρησης προσωπικού	9	(13.311)	(205)
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες		58	9
Κέρδη / (ζημιές) περιόδου προ φόρου εισοδήματος		1.080	(3.414)
Μείον: φόρος εισοδήματος	10	(972)	(196)
Κέρδη / (ζημιές) περιόδου μετά φόρων		108	(3.610)
Κατανέμονται σε:			
Ιδιοκτήτες μητρικής		108	(3.610)
Κέρδη/ (ζημιές) της περιόδου ανά μετοχή - βασικά (σε €)	11	0,0000	(0,0013)

*Τα ανωτέρω κονδύλια δεν είναι συγκρίσιμα (βλ. Σχετικά σημείωση 2.1 Βάση κατάρτισης).

Ενδιάμεση ενοποιημένη κατάσταση συνολικού εισοδήματος

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος	
	Από 1η Ιανουαρίου έως 31/3/2025	31/3/2024
Κέρδη / (ζημίες) περιόδου μετά φόρου εισοδήματος που αναγνωρίστηκαν στην κατάσταση αποτελεσμάτων	108	(3.610)
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)	(4.377)	3.202
Μεταφορά στο λογαριασμό αποτελεσμάτων (προ φόρων)	0	0
Φόρος εισοδήματος	963	(929)
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων		
Αναλογιστικά κέρδη / (ζημίες) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών	0	0
Φόρος εισοδήματος	0	0
Σύνολο αποτελεσμάτων μετά το φόρο εισοδήματος που καταχωρήθηκαν απευθείας στην καθαρή θέση	(3.414)	2.273
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) μετά από φόρους	(3.307)	(1.337)
<u>Κατανέμονται σε:</u>		
Ιδιοκτήτες μητρικής	(3.307)	(1.337)

Ενδιάμεση ενοποιημένη κατάσταση οικονομικής θέσης

(Ποσά σε χιλ. €)

Ενεργητικό	Σημ.	Όμιλος	
		31/3/2025	31/12/2024
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα		153.425	421.947
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων		145.859	79.664
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - απαιτήσεις		430	418
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (μετά από προβλέψεις)	13	4.658.931	4.430.012
Επενδυτικοί τίτλοι	12	1.358.566	1.700.138
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	15	2.277	2.169
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία		90.937	88.407
Επενδύσεις σε ακίνητα		69.693	70.752
Ακίνητα από πλειστηριασμούς		21.164	21.164
Άυλα περιουσιακά στοιχεία		251.590	246.557
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	10	274.757	274.711
Στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση	16	23.740	35.070
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	17	115.611	169.460
Σύνολο ενεργητικού		7.166.980	7.540.468
Υποχρεώσεις			
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	18	74.790	101.107
Υποχρεώσεις προς πελάτες	19	5.998.375	6.085.239
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις		100	39
Εκδοθείσες ομολογίες	20	32.900	133.100
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού		7.341	7.787
Λοιπές προβλέψεις		26.228	27.132
Λοιπές υποχρεώσεις		155.208	310.720
Σύνολο υποχρεώσεων		6.294.943	6.665.125
Ίδια Κεφάλαια			
Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	21	80.901	80.900
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο		1.565.446	1.565.446
Αποθεματικά		1.232.629	1.236.043
Σωρευμένες ζημίες		(2.006.938)	(2.007.046)
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων ιδιοκτητών μητρικής		872.037	875.343
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων		872.037	875.343
Σύνολο Υποχρεώσεων και Ιδίων Κεφαλαίων		7.166.980	7.540.468

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 1/1/2024	2.501	687.652	(149)	884.539	(1.128.105)	446.438
Αποτελέσματα της περιόδου					(3.610)	(3.610)
Στοιχεία συνολικών εσόδων						
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI): αποτίμηση			3.202			3.202
Φόρος εισοδήματος			(929)			(929)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) μετά από φόρους	0	0	2.273	0	(3.610)	(1.337)
Υπόλοιπα 31/3/2024	2.501	687.652	2.125	884.539	(1.131.715)	445.102
Μεταβολές έως 31/12/2024	78.399	877.794	251.799	97.580	(875.331)	430.241
Υπόλοιπα 31/12/2024	80.900	1.565.446	253.924	982.119	(2.007.046)	875.343

Όμιλος

(Ποσά σε χιλ. €)	Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	Υπέρ το άρτιο	Λοιπά αποθεματικά	Αποθεματικά	Σωρευμένα κέρδη/(ζημιές)	Σύνολο
Υπόλοιπα 1/1/2025	80.900	1.565.446	253.924	982.119	(2.007.046)	875.343
Αποτελέσματα της περιόδου					108	108
Στοιχεία συνολικών εσόδων						
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI):						
αποτίμηση			(4.377)			(4.377)
Φόρος εισοδήματος			963			963
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) μετά από φόρους	0	0	(3.414)	0	108	(3.307)
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με έκδοση κοινών μετοχών	1					1
Λοιπές μεταβολές στα Ίδια Κεφάλαια	1	0	0	0	0	1
Υπόλοιπα 31/3/2025	80.901	1.565.446	250.510	982.119	(2.006.938)	872.037

Ενδιάμεση κατάσταση ταμειακών ροών

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος	
	Από 1η Ιανουαρίου έως	
	31/3/2025	31/3/2024
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες		
Τόκοι και συναφή έσοδα	54.872	33.103
Τόκοι έξοδα	(25.755)	(15.006)
Έσοδα μερισμάτων	40	0
Έσοδα προμηθειών	10.552	4.751
Έξοδα προμηθειών	(3.496)	(1.655)
Κέρδη από χρηματοοικονομικές πράξεις	1.520	20
Λοιπά έσοδα	9.962	678
Πληρωμές σε προσωπικό και προμηθευτές	(41.251)	(13.156)
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν τις μεταβολές των λογαριασμών που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες	6.444	8.734
Μεταβολές σε λειτουργικά στοιχεία κατάστασης οικονομικής θέσης		
Καθαρή (αύξηση) / μείωση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)	14.518	70.277
Καθαρή (αύξηση) / μείωση χορηγήσεων	(227.473)	(157.048)
Καθαρή (αύξηση) / μείωση σε λοιπά περιουσιακά στοιχεία	(4.023)	7.102
Καθαρή αύξηση / (μείωση) σε τοποθετήσεις άλλων πιστωτικών ιδρυμάτων	(26.522)	(2.253)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) καταθέσεων πελατών και συναφών υποχρεώσεων	(86.864)	(21.467)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) άλλων υποχρεώσεων	(84.391)	(5.875)
Σύνολο μεταβολών σε λειτουργικά στοιχεία κατάστασης οικονομικής θέσης	(414.754)	(109.264)
Καθαρή ταμειακή ροή από λειτουργικές δραστηριότητες	(408.310)	(100.530)
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες		
Αγορές άυλων περιουσιακών στοιχείων	(9.403)	(4.410)
Αγορές ιδιοχρησιμοποιούμενων ενσώματων παγίων στοιχείων	(4.259)	(41)
Αγορά χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	0	(777.500)
Πωλήσεις/ Λήξεις χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	212.809	632.856
Αγορά επενδυτικών τίτλων στο αποσβέσιμο κόστος	0	(3.894)
Λήξεις επενδυτικών τίτλων στο αποσβέσιμο κόστος	108.874	2.000
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες	(50)	0
Καθαρή ταμειακή ροή από επενδυτικές δραστηριότητες	307.971	(150.989)
Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		
Ποσά προοριζόμενα για αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	1	0
Ενοικία πληρωθέντα βάσει ΔΠΧΑ 16	(1.788)	(995)
Αποπληρωμή ομολογιακού δανείου μειωμένης εξασφάλισης	(100.200)	0
Καθαρή ταμειακή ροή από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	(101.987)	(995)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) ταμείου και ταμειακών ισοδυνάμων	(202.327)	(252.514)
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της περιόδου	501.611	462.853
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα τέλους περιόδου	299.284	210.339

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 τρεις (3) συγγενείς εταιρείες, οι οποίες δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα και απασχολεί 1.408 άτομα κατά την 31/03/2025. Κατά την ίδια ημερομηνία η Τράπεζα διαθέτει 77 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 Λεωφόρος Κηφισίας 260 -262, 152 31 Χαλάνδρι.

Οι Ενδιάμεσες Συνοπτικές Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις (οι «οικονομικές καταστάσεις») έχουν εγκριθεί για δημοσίευση από το Διοικητικό Συμβούλιο της 15^{ης} Μαΐου 2025.

Η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας κατά την ημερομηνία έγκρισης των οικονομικών καταστάσεων της 31/03/2025 έχει ως εξής:

Κωνσταντίνος Μ. Ηροδότου
Κωνσταντίνος Γ. Μακέδος ***
Αβραάμ (Μίνος) Ε. Μωυσής */**/**

Ελένη Χ. Βρεττού
Βασιλική Χ. Σκούμπα
Νικόλαος Δ. Βουγιούκας *
Δέσποινα Ι. Δοξάκη
Νικόλαος Δ. Μπάκος **
Αιμίλιος Π. Γιαννόπουλος */**/**
Χρήστος Α. Αλεξάκης
Ιωάννης Γ. Ζωγραφάκης */**/**
Παναγιώτης Γ. Λιαργκόβας **/**
Αιμίλιος Κ. Στασινάκης

Πρόεδρος, Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος
Α' Αντιπρόεδρος, Μη Εκτελεστικό Μέλος
Μη Εκτελεστικό Μέλος, Β' Αντιπρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου, Εκπρόσωπος της Ελληνικής Εταιρείας Συμμετοχών και Περιουσίας Α.Ε., η οποία απορρόφησε το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, διορισθείς σύμφωνα με τις διατάξεις του νόμου 3864/2010, όπως ισχύει
Διευθύνουσα Σύμβουλος, Εκτελεστικό Μέλος
Εκτελεστικό μέλος
Μη εκτελεστικό μέλος
Μη εκτελεστικό μέλος
Μη εκτελεστικό μέλος
Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος
Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος
Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος
Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος
Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος

* Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου

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

*** Μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων

Στις 26/02/2025, η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων εξέλεξε το νέο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας το οποίο συγκροτήθηκε σε σώμα και προέβη στην κατανομή αρμοδιοτήτων σε συνεδρίαση του που πραγματοποιήθηκε μετά το πέρας της ανωτέρω Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης ως ανωτέρω.

Το νέο Διοικητικό Συμβούλιο θα έχει τριετή θητεία, ήτοι από 26/02/2025 έως 26/02/2028, η οποία παρατείνεται σύμφωνα με την παρ.1 του αρ. 85 του ν. 4548/2018 μέχρι τη λήξη της προθεσμίας εντός της οποίας πρέπει να συνέλθει η αμέσως επόμενη τακτική γενική συνέλευση και μέχρι τη λήψη της σχετικής απόφασης.

Η μετοχή της Attica Bank συμμετέχει στον ακόλουθο δείκτη του Χρηματιστηρίου Αθηνών: Δείκτης όλων των μετοχών (ΔΟΜ).

2. Βάση σύνταξης

(2.1) Δήλωση κατάρτισης

Η Ενδιάμεση Συνοπτική Ενοποιημένη Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση για το 1^ο τρίμηνο του 2025 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 2024.

Οι λογιστικές αυτές αρχές, όπως τροποποιήθηκαν και είναι σε ισχύ από 01/01/2025, παρουσιάζονται στη σημείωση 2.3. Τα ποσά που περιλαμβάνονται στην Ενδιάμεση Συνοπτική Ενοποιημένη 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 αποτελεσμάτων της 31/03/2025 δεν είναι συγκρίσιμα με τα αντίστοιχα κονδύλια της συγκριτικής περιόδου, καθώς η Τράπεζα στις 04/09/2024 συγχωνεύτηκε δια της πλήρους απορροφήσεως με την Παγκρήτια Τράπεζα. Ειδικότερα, αναφορικά με τα αποτελέσματα του 1^{ου} τριμήνου του 2025, 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

Η Ενδιάμεση Συνοπτική Ενοποιημένη Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση για το 1^ο τρίμηνο του 2025 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 2024. Οι λογιστικές αυτές αρχές, όπως τροποποιήθηκαν και είναι σε ισχύ από 01/01/2025, παρουσιάζονται στη σημείωση 2.3. Τα ποσά που περιλαμβάνονται στην Ενδιάμεση Συνοπτική Ενοποιημένη 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.

Οι τομείς που εξετάζονται κατωτέρω είναι το Μακροοικονομικό περιβάλλον, η Ποιότητα Στοιχείων Ενεργητικού, ο Κίνδυνος Αγοράς, η Ρευστότητα, η Κεφαλαιακή επάρκεια και ο Επιχειρηματικός Σχεδιασμός.

Μακροοικονομικό Περιβάλλον

Σύμφωνα με τις πρώτες εκτιμήσεις της ΕΛΣΤΑΤ, η ελληνική οικονομία συνέχισε να αναπτύσσεται κατά το 1^ο τρίμηνο του 2025, παρά τις διατηρούμενες εξωτερικές προκλήσεις. Ο ετήσιος ρυθμός μεταβολής του ΑΕΠ εκτιμάται σε 2,2%, ελαφρώς μειωμένος σε σύγκριση με τις τελικές επιδόσεις του 2024, αντανakλώντας επιβράδυνση της ιδιωτικής κατανάλωσης και επιφυλακτικότητα στις επενδύσεις, εν μέσω αβεβαιοτήτων στο διεθνές περιβάλλον. Ο ρυθμός ανάπτυξης της ελληνικής οικονομίας παραμένει ωστόσο υψηλότερος από τον αντίστοιχο της ευρωζώνης, όπου το ΑΕΠ παρουσίασε αύξηση της τάξης του 0,4% σε ετήσια βάση.

Ο πληθωρισμός σημείωσε μείωση το πρώτο τρίμηνο του έτους και διαμορφώθηκε στο 2,4% τον Μάρτιο του 2025 (έναντι 2,5% τον Φεβρουάριο). Η Τράπεζα της Ελλάδος διατηρεί την εκτίμησή της για τη διαμόρφωση του γενικού πληθωρισμού στο 2,8% σε μέσα ετήσια επίπεδα, καθώς αναμένεται εξομάλυνση των τιμών ενέργειας και βασικών εισαγόμενων αγαθών, υπό την προϋπόθεση διατήρησης σχετικής σταθερότητας στο γεωπολιτικό σκηνικό.

Το εποχικά διορθωμένο ποσοστό ανεργίας ανήλθε στο 9% τον Μάρτιο του 2025, καταγράφοντας σημαντική βελτίωση σε σύγκριση με το 10,2% του Μαρτίου 2024. Σε μηνιαία βάση, ωστόσο, σημειώθηκε ήπια αύξηση (από 8,6% τον Φεβρουάριο), αποτυπώνοντας εν μέρει την εποχικότητα της αγοράς εργασίας και τις περιορισμένες νέες προσλήψεις κατά την έναρξη του έτους. Ο αριθμός των απασχολούμενων εμφανίζεται σταθερός, ενώ αναμένεται ενίσχυση της απασχόλησης κατά το δεύτερο τρίμηνο του έτους, με την έναρξη της τουριστικής περιόδου.

Η Κεντρική Κυβέρνηση κατέγραψε πλεόνασμα 580,6 εκατ. ευρώ κατά το πρώτο τρίμηνο του 2025, σε συνέχεια της συνετής δημοσιονομικής πολιτικής και της διατήρησης των δημοσίων δαπανών εντός των συμφωνημένων ευρωπαϊκών ορίων. Οι πρόσφατες αξιολογήσεις από τους διεθνείς οίκους πιστοληπτικής ικανότητας διατηρούν τη χώρα εντός της επενδυτικής βαθμίδας (DBRS: BBB (low), Moody's: Ba1), υποδηλώνοντας σταθερότητα στις μακροοικονομικές και δημοσιονομικές προοπτικές.

Η αξιοποίηση των πόρων του Εθνικού Σχεδίου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας παραμένει κρίσιμος μοχλός ανάπτυξης για την ελληνική οικονομία. Μέχρι το τέλος του 1^{ου} τριμήνου του 2025, έχουν απορροφηθεί

σημαντικά κονδύλια για επενδύσεις σε υποδομές, πράσινη μετάβαση και ψηφιακό μετασχηματισμό, γεγονός που αναμένεται να ενισχύσει τη μακροπρόθεσμη δυναμική ανάπτυξη της χώρας.

Οι πρόδρομοι δείκτες (PMI, δείκτης οικονομικού κλίματος, λιανικές πωλήσεις) καταγράφουν ήπια άνοδο κατά το πρώτο τρίμηνο, ενισχύοντας την εκτίμηση για διατήρηση της θετικής δυναμικής και εντός του 2025. Παρά ταύτα, εξακολουθούν να υφίστανται σημαντικοί καθοδικοί κίνδυνοι, με κυριότερους:

1. Την ενδεχόμενη αναζωπύρωση του πληθωρισμού, λόγω γεωπολιτικών εντάσεων ή αυξήσεων στις τιμές ενέργειας,
2. Τις πιθανές επιδράσεις από τη διατήρηση περιοριστικής νομισματικής πολιτικής στην πιστωτική επέκταση και την ιδιωτική επένδυση,
3. Τη μεταβλητότητα στις διεθνείς κεφαλαιαγορές και την επίδρασή της στην εμπιστοσύνη των επενδυτών,
4. Την αυξανόμενη επίπτωση της κλιματικής αλλαγής σε κρίσιμους παραγωγικούς τομείς,
5. Την αστάθεια σε Ανατολική Ευρώπη και Μέση Ανατολή, με ενδεχόμενες επιπτώσεις στις τιμές ενέργειας και στην παγκόσμια αλυσίδα εφοδιασμού

Η Διοίκηση της Τράπεζας παρακολουθεί διαρκώς τις μακροοικονομικές και γεωπολιτικές εξελίξεις, αξιολογώντας με προσοχή τις πιθανές επιπτώσεις στην οικονομική δραστηριότητα και τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα. Ο Όμιλος δεν διατηρεί άμεση ή έμμεση έκθεση σε περιουσιακά στοιχεία ή υποχρεώσεις σε χώρες που εμπλέκονται σε πολεμικές συγκρούσεις και συμμορφώνεται πλήρως με τις κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Επιτροπής και των αρμόδιων εποπτικών αρχών.

Ποιότητα στοιχείων ενεργητικού

Η ολοκλήρωση των συναλλαγών τιτλοποίησης χαρτοφυλακίων μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων “Domus” και “Rhodium”, συνολικής λογιστικής αξίας περίπου 3,6 δις ευρώ οδήγησε στην εξυγίανση της Κατάστασης Οικονομικής Θέσης της Τράπεζας και τον δραστικό περιορισμό των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (ΜΕΑ). Ως αποτέλεσμα των ανωτέρω ενεργειών και της διατήρησης των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων σε χαμηλά επίπεδα, ο δείκτης ΜΕΑ διαμορφώθηκε σε 2,91%.

Περαιτέρω, η ποιότητα των στοιχείων ενεργητικού βελτιώθηκε με την ολοκλήρωση της συνθετικής τιτλοποίησης χαρτοφυλακίου εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων ΜΜΕ και Μεγάλων Επιχειρήσεων, ύψους 220 εκατ. ευρώ (Project Perseus).

Επιπρόσθετα, κατά τη διάρκεια του 1^{ου} τριμήνου, η Τράπεζα προχώρησε στην πώληση επενδυτικών και διακρατούμενων προς πώληση ακινήτων. Πιο συγκεκριμένα, εντός της περιόδου ολοκληρώθηκε η πώληση πέντε (5) ακινήτων, συνολικής αξίας περίπου 11,6 εκατ. ευρώ, ενώ έως το τέλος του 2025 προβλέπεται η πώληση επιπλέον επενδυτικών ακινήτων αξίας περίπου 15,5 εκατ. ευρώ.

Κίνδυνος Αγοράς

Την 31/03/2025, η συνολική έκθεση του Ομίλου σε ομόλογα ανερχόταν περίπου σε 1.335,6 εκατ. ευρώ εκ των οποίων επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στο αποσβέσιμο κόστος: 843,9 εκατ. ευρώ και επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων: 471,9 εκατ. ευρώ. Το μεγαλύτερο μέρος αφορά σε κυβερνητικό δημόσιο χρέος ύψους 1.093,7 εκατ. ευρώ (εκ των οποίων 735,4 εκατ. ευρώ αφορούν στο ελληνικό δημόσιο χρέος) και 222,2 εκατ. ευρώ σε διεθνή και ελληνικά εταιρικά ομόλογα (εκ των οποίων 136,1 εκατ. ευρώ σε εταιρικά ομόλογα τραπεζών και 86,1 εκατ. ευρώ σε εταιρικά ομόλογα). Πέραν των ανωτέρω υφίστανται και επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων ύψους 19,7 εκατ. ευρώ.

Βάσει της ανωτέρω ανάλυσης, η χρήση κεφαλαίων από την συνολική έκθεση του Ομίλου σε ομόλογα αντιπροσωπεύει περίπου το 4% της συνολικής χρήσης κεφαλαίων.

Αντίστοιχα, ο κίνδυνος αγοράς που σωρευτικά απορρέει από τα χαρτοφυλάκια συναλλαγών εκτιμάται ως κινούμενος σε ιδιαίτερος χαμηλό επίπεδο, καθώς αντιπροσωπεύει περίπου το 0,2% της συνολικής χρήσης κεφαλαίων

Ρευστότητα

Βασική πηγή χρηματοδότησης του ομίλου παραμένουν οι πελατειακές καταθέσεις με τα υπόλοιπα τους την 31/03/2025 να παραμένουν σχεδόν στα ίδια επίπεδα με την 31/12/2024 στα 6 δις. ευρώ

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, 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 παράγωγων προϊόντων, κτλ).

Σημειώνεται πως ο Όμιλος αναμένει ότι στο άμεσο μέλλον θα έχει τη δυνατότητα όποτε χρειαστεί να κάνει χρήση των πράξεων νομισματικής πολιτικής για χρηματοδότηση από την ΕΚΤ, δεδομένου ότι δεν ανήκει στα επιλέξιμα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα μέχρι και την ημερομηνία αναφοράς.

Για το σκοπό αυτό είναι σε διαδικασία αίτησης αξιολόγησης επιλεξιμότητας από την ΕΚΤ, καθώς διαθέτει ικανοποιητικό απόθεμα υψηλής ποιότητας στοιχείων ενεργητικού που είναι επιλέξιμα από την ΕΚΤ.

Οι εποπτικοί δείκτες ρευστότητας LCR και NSFR για τον Όμιλο κατά την 31/03/2025 παραμένουν πάνω από τα ελάχιστα εποπτικά όρια (261,2% και 129,7% 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 Εκδότηρια θα πρέπει να διατηρεί σε συνεχή βάση ορίζονται από τους ακόλουθους δείκτες:

- Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1 ratio): 8,71%
- Δείκτης Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 (Tier 1 ratio): 10,78% και
- Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (CAD Ratio): 13,53%.

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%

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

(δ) το συγκεκριμένο για κάθε ίδρυμα αντικυκλικό απόθεμα ασφαλείας σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο κεφάλαιο ΣΤ' του Ν. 4261/2014, ύψους 0,01% ¹

Κατά την ημερομηνία αναφοράς οι Κεφαλαιακοί Δείκτες του Ομίλου διαμορφώνονται² ως εξής:

- 11,0% για τους κεφαλαιακούς δείκτες CET1 και TIER 1 και
- 11,4% για τον συνολικό δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας TCR.

¹ Για τα ανοίγματα του Ομίλου προς χώρες του εξωτερικού εφαρμόζεται πρόσθετο αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας ύψους 0,01%, καθώς στις χώρες αυτές υπάρχει οριοθετημένο αντικυκλικό απόθεμα ασφαλείας από την εκάστοτε Κεντρική Τράπεζα. Το αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας είναι ένα εργαλείο σχεδιασμένο να παρουσιάζει διακυμάνσεις σε σχέση με την οικονομική κατάσταση μιας χώρας, με στόχο τη διασφάλιση της κεφαλαιακής επάρκειας σε περιόδους κρίσης.

² Σημειώνεται ότι η επίπτωση της Βασιλείας IV είναι προκαταρκτική. Οι υπολογισμοί θα οριστικοποιηθούν, το αργότερο μέχρι και την 30/06/2025, στο πλαίσιο της υποβολής των αναφορών COREP προς την Τράπεζα της Ελλάδος με ημερομηνία αναφοράς 31.03.2025, βάσει του άρθρου 24(1) του νέου Εκτελεστικού Κανονισμού (ΕΕ) 2024/3117.

Οι σημαντικότεροι παράγοντες που οδήγησαν στην διαμόρφωση των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας, είναι:

- Η πρόωρη αποπληρωμή του TIER II ομολόγου χαμηλής εξασφάλισης, ποσού 100,2 εκατ. ευρώ, η οποία ολοκληρώθηκε στις 07/01/2025.
- Η πιστωτική επέκταση, ποσού περίπου 232 εκατ. ευρώ. Η Τράπεζα εφαρμόζοντας του στόχους του επιχειρηματικού της σχεδίου συνεχίζει απρόσκοπτα την πολιτική της πιστωτικής επέκτασης, ενισχύοντας την ελληνική οικονομία και κυρίως τις ΜΜΕ, στις οποίες και στοχεύει.
- Η επιβάρυνση του σταθμισμένου σε κίνδυνο ενεργητικού από την εφαρμογή των νέων κανόνων της Βασιλείας IV, κατά περίπου 20 μονάδες βάσης.

Επιπλέον μετά την ημερομηνία αναφοράς, η Τράπεζα:

- Σχεδιάζει και έχει ξεκινήσει την προεργασία για την έκδοση υβριδικού ομολόγου κατηγορίας AT1 ύψους 100 εκατ. ευρώ, το οποίο αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός του β' τριμήνου.
- Σχεδιάζει την έκδοση ομολόγου T2 ύψους 140 εκατ. ευρώ, με στόχο να έχει ολοκληρωθεί εντός του δ' τριμήνου του 2025.
- Προγραμματίζει τον σχεδιασμό και την υλοποίηση της 2ης συνθετικής τιτλοποίησης (Perseus 2), στο πλαίσιο της συγχώνευσης, αξιοποιώντας και το δανειακό χαρτοφυλάκιο της πρώην Παγκρήτιας Τράπεζας, με στόχο να έχει ολοκληρωθεί εντός του δ' τριμήνου του 2025.

Τέλος, 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 περίοδο.

Επιχειρηματικός Σχεδιασμός

Η Τράπεζα στο πλαίσιο υλοποίησης του Επιχειρηματικού Σχεδίου της, έχει προχωρήσει με την αναδιοργάνωση του δικτύου της, η οποία επετεύχθη αρχικά με την ολοκλήρωση της συγχώνευσης 15 καταστημάτων έως και τον Μάιο του 2025, καθώς και την αναδιοργάνωση των κεντρικών υπηρεσιών με στόχο τη βελτιστοποίηση της κάλυψης των αναγκών της νέας Τράπεζας. Παράλληλα, η Διοίκηση της Τράπεζας έθεσε σε ισχύ Πρόγραμμα Εθελούσιας Εξόδου. Το κόστος στο 1ο τρίμηνο του 2025 από τη συμμετοχή 146 υπαλλήλων στο πρόγραμμα ανήλθε σε 13,3 εκατ. ευρώ.

Επίσης, κατά τους πρώτους μήνες του 2025, η Τράπεζα αξιολόγησε και σχεδίασε πρόσθετες δράσεις, μέσω οργανικών και μη ενεργειών, με στόχο την περαιτέρω ενίσχυση της κεφαλαιακής της επάρκειας και σύμφωνα πάντα με τα οριζόμενα στο Επιχειρηματικό της Σχέδιο.

Σύνοψη:

Με βάση τα ανωτέρω και ειδικότερα, λαμβάνοντας υπόψη:

- την επίτευξη επαναλαμβανόμενης οργανικής κερδοφορίας προ προβλέψεων, τη δημιουργία εσωτερικού κεφαλαίου καθώς και τη διατήρηση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (ΜΕΑ) σε χαμηλά επίπεδα διαμορφώνοντας τον δείκτη ΜΕΑ στο 2,91% κατά τη 31 Μαρτίου 2025
- τους υψηλούς δείκτες ρευστότητας που διατηρεί η Τράπεζα,
- την αξιοσημείωτη καθαρή πιστωτική επέκταση της Τράπεζας, ύψους 232 εκατ. ευρώ κατά το α' τρίμηνο του 2025 με έμφαση στις χρηματοδοτήσεις μικρομεσαίων επιχειρήσεων και ελεύθερων επαγγελματιών καθώς και πελατών λιανικής τραπεζικής,
- το γεγονός ότι σε περίπτωση διενέργειας εσωτερικών και εποπτικών ασκήσεων, η Τράπεζα 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. 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,

- την ύπαρξη λοιπών πηγών ρευστότητας των οποίων τη δυνητική χρήση τους αξιολογεί η Τράπεζα, με σκοπό την περεταίρω διεύρυνση της ρευστότητάς της

το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας εκτιμά ότι, τουλάχιστον για τους επόμενους 12 μήνες από την ημερομηνία έγκρισης των οικονομικών καταστάσεων, 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 1/1/2025

Οι λογιστικές αρχές που εφάρμοσε ο Όμιλος αναφορικά με την σύνταξη των συνοπτικών ενοποιημένων ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων είναι σύμφωνες με αυτές που περιγράφονται στις δημοσιευμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε 31/12/2024 λαμβάνοντας υπόψη τις τροποποιήσεις προτύπων που εκδόθηκαν από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB), υιοθετήθηκαν από την Ευρωπαϊκή Ένωση και είναι σε ισχύ από 1/1/2025:

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. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2025. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν επίδραση στις ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις.

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.

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.

Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Ετήσιες Βελτιώσεις των ΔΠΧΑ-Τόμος 11 (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 στα εξής λογιστικά Πρότυπα: ΔΠΧΑ 1 «Πρώτη εφαρμογή των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς», ΔΠΧΑ 7 «Χρηματοοικονομικά μέσα: Γνωστοποιήσεις», ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά μέσα», ΔΠΧΑ 10 «Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις» και ΔΛΠ 7 «Κατάσταση των Ταμειακών Ροών». Οι τροποποιήσεις ισχύουν για λογιστικές περιόδους την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2026.

Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Τροποποιήσεις σε ΔΠΧΑ 9 και ΔΠΧΑ 7 – «Συμβάσεις Αναφοράς σε Ηλεκτρική Ενέργεια εξαρτώμενης από τη Φύση (Nature-dependent Electricity)» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2026)

Στις 18 Δεκεμβρίου 2024, το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB) εξέδωσε τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά Μέσα» και ΔΠΧΑ 7 «Χρηματοοικονομικά μέσα: Γνωστοποιήσεις», με σκοπό να βοηθηθούν οι εταιρείες να αναφέρουν καλύτερα τις χρηματοοικονομικές επιπτώσεις των συμβάσεων αναφοράς σε ηλεκτρική ενέργεια εξαρτώμενων από τη φύση, γνωστές και ως Συμφωνίες Αγοράς Ενέργειας (Power Purchase Agreements - PPAs). Οι συμβάσεις αυτές χρησιμοποιούνται από τις εταιρείες για την εξασφάλιση της προμήθειας ηλεκτρικής ενέργειας από ανανεώσιμες πηγές, όπως η αιολική και η ηλιακή ενέργεια. Ωστόσο, η ποσότητα ενέργειας που παράγεται μπορεί να μεταβάλλεται λόγω εξωγενών παραγόντων, όπως οι καιρικές συνθήκες. Οι τροποποιήσεις στοχεύουν στη βέλτιστη αποτύπωση αυτών των συμβάσεων στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις: α) διευκρινίζοντας τις απαιτήσεις εφαρμογής της έννοιας της «ιδιοχρησιμοποίησης» (own-use), β) επιτρέποντας τη λογιστική αντιστάθμισης (hedge accounting) στις περιπτώσεις που οι συμβάσεις αυτές χρησιμοποιούνται ως μέσα αντιστάθμισης κινδύνου και γ) προσθέτοντας νέες απαιτήσεις γνωστοποιήσεων, προκειμένου οι επενδυτές να κατανοούν καλύτερα την επίδραση αυτών των συμβάσεων στα οικονομικά αποτελέσματα και τις ταμειακές ροές των εταιρειών. Οι τροποποιήσεις ισχύουν για λογιστικές περιόδους που ξεκινούν από την 1η Ιανουαρίου 2026, με την πρόωρη υιοθέτησή τους να επιτρέπεται. 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. Το ΔΠΧΑ 19 ισχύει για λογιστικές περιόδους με ημερομηνία έναρξης την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2027, με την πρόωρη υιοθέτησή τους να επιτρέπεται. 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 2024, με την ακόλουθη επικαιροποίηση:

Ζημιές απομείωσης χρηματοοικονομικών μέσων

Ο Όμιλος, κατά τον έλεγχο απομείωσης των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών, πραγματοποιεί εκτιμήσεις σχετικά με το ποσό και το χρόνο είσπραξης των μελλοντικών ταμειακών ροών. Λαμβάνοντας υπόψη ότι αυτές οι εκτιμήσεις επηρεάζονται από ένα πλήθος παραγόντων όπως η οικονομική κατάσταση του πιστούχου, η καθαρή ρευστοποιήσιμη αξία τυχόν καλυμμάτων, οι ιστορικοί δείκτες ζημιών ανά χαρτοφυλάκιο, ενδέχεται τα πραγματικά αποτελέσματα να διαφέρουν από τα εκτιμώμενα. Αντίστοιχες εκτιμήσεις υπεισέρχονται και στην αξιολόγηση της ύπαρξης ζημιών απομείωσης αξιογράφων που κατατάσσονται ως χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων ή χρηματοοικονομικά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος.

Ο Όμιλος για τον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (ECL) χρησιμοποιεί μεθοδολογίες και εργαλεία τα οποία προσαρμόζονται ανάλογα με τον υπο εξέταση Χώρο. Για παράδειγμα έχει προμηθευτεί εργαλεία υπολογισμού ECL από τη Moody's Analytics και την Finastra (εφεξής οι «εταιρίες»). Αυτά δίνουν τη δυνατότητα η Τράπεζα να ενσωματώνει τρία (3) μακροοικονομικά σενάρια στους υπολογισμούς: το βασικό, το ευμενές και το δυσμενές. Για τον έλεγχο των σεναρίων αντλούνται από την Τράπεζα οι τιμές των μεταβλητών που απαιτούνται για τον υπολογισμό. Τα σενάρια αυτά περιλαμβάνουν προβλέψεις για τις μελλοντικές τιμές των ακόλουθων μακροοικονομικών μεταβλητών:

- ΑΕΠ (για το επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο και το χαρτοφυλάκιο των Ιδιωτών)
- Αγορές Κεφαλαίων (για το επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο)
- Ανεργία (για το χαρτοφυλάκιο ιδιωτών)
- Producers Price Index (για το χαρτοφυλάκιο ιδιωτών)
- Δείκτες τιμών ακινήτων (TtE).

Οι χρονοσειρές επισκοπούνται περιοδικά (ανά 3μηνο) και η τράπεζα συνεχίζει και παρακολουθεί τις εξελίξεις και τις σχετικές ασκήσεις των αναλυτών των εταιριών επί των μοντέλων (υφίσταται και επιστολή της TtE ότι τα χρησιμοποιούμενα για ECL σενάρια να μην αποκλίνουν από το βασικό σενάριο που εκδίδει τακτικά η EKT / SSM-2020-0744).

3. Βασικές λογιστικές αρχές

Κατά την κατάρτιση της ενδιάμεσης συνοπτικής ενοποιημένης χρηματοοικονομικής πληροφόρησης για την περίοδο που έληξε την 31η Μαρτίου 2025, ακολουθούνται οι ίδιες λογιστικές αρχές και μέθοδοι υπολογισμού σε σύγκριση με τις πιο πρόσφατες ετήσιες ατομικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις (31ης Δεκεμβρίου 2024), εκτός από την υιοθέτηση των νέων προτύπων και διερμηνειών που αναφέρονται στη σημείωση 2.3 και ισχύουν για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την 1η Ιανουαρίου 2025.

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 Ενοποιημένη Κατάσταση Οικονομικής Θέσης.

Εύλογη αξία στοιχείων Κατάστασης Οικονομικής Θέσης

Όμιλος

Χρηματοοικονομικά Στοιχεία Ενεργητικού	Λογιστική Αξία		Εύλογη Αξία	
	31/3/2025	31/12/2024	31/3/2025	31/12/2024
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	145.859	79.664	145.859	79.664
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (μετά από προβλέψεις)	4.658.931	4.430.012	4.657.628	4.429.972
Επενδυτικοί τίτλοι στο αποσβέσιμο κόστος	843.917	953.440	819.890	925.694

Χρηματοοικονομικές Υποχρεώσεις	Λογιστική Αξία		Εύλογη Αξία	
	31/3/2025	31/12/2024	31/3/2025	31/12/2024
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	74.790	101.107	74.790	101.107
Υποχρεώσεις σε πελάτες	5.998.375	6.085.239	6.002.962	6.116.255
Εκδοθείσες ομολογίες	32.900	133.100	32.900	133.100

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

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

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

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

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

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

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

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

Επίσης επισημαίνονται τα ακόλουθα:

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

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

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

31/3/2025	Όμιλος			
	Πρώτο Επίπεδο	Δεύτερο Επίπεδο	Τρίτο Επίπεδο	Σύνολο
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	473.964	0	0	473.964
Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	40.686	0	0	40.686
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - απαιτήσεις	0	430	0	430
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	0	100	0	100

31/12/2024	Πρώτο Επίπεδο	Δεύτερο Επίπεδο	Τρίτο Επίπεδο	Σύνολο
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	690.760	0	734	691.494
Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	55.204	0	0	55.204
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - απαιτήσεις	0	418	0	418
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	0	39	0	39

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 περιλαμβάνουν. Ως Δείκτης TIER 1 ορίζεται αντίστοιχα ο λόγος των Κεφαλαίων της κατηγορίας 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 (Total Capital 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 506/05.07.2024 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, ο Όμιλος υποχρεούται σε κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας 2,5% η τήρηση του οποίου θα αξιολογείται λαμβάνοντας υπόψη τις εκάστοτε επικρατούσες συνθήκες.

Αντίστοιχα, σύμφωνα με το άρθρο 123 του Ν. 4261/2014, ο Όμιλος υποχρεούται να διατηρεί ένα συγκεκριμένο αντικυκλικό απόθεμα ασφαλείας, ύψους 0,01% .³

Επιπλέον, με βάση την ΕΔΕΑ που διενεργεί σε ετήσια βάση η Τράπεζα της Ελλάδος, από την 5η 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): 8,71%
- Δείκτης Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 (Tier 1 ratio): 10,78% και
- Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (CAD Ratio): 13,53%.

Σημειώνεται ότι οι παραπάνω κεφαλαιακές απαιτήσεις ενσωματώνουν:

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

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

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

(δ) το συγκεκριμένο για κάθε ίδρυμα αντικυκλικό απόθεμα ασφαλείας σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο κεφάλαιο ΣΤ' του Ν. 4261/2014, ύψους 0,01% .

³ Για τα ανοίγματα του Ομίλου προς χώρες του εξωτερικού εφαρμόζεται πρόσθετο αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας ύψους 0,01%, καθώς στις χώρες αυτές υπάρχει οριοθετημένο αντικυκλικό απόθεμα ασφαλείας από την εκάστοτε Κεντρική Τράπεζα. Το αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας είναι ένα εργαλείο σχεδιασμένο να παρουσιάζει διακυμάνσεις σε σχέση με την οικονομική κατάσταση μιας χώρας, με στόχο τη διασφάλιση της κεφαλαιακής επάρκειας σε περιόδους κρίσης.

Κατά την ημερομηνία αναφοράς των Οικονομικών Καταστάσεων, οι Κεφαλαιακοί Δείκτες του Ομίλου και της Τράπεζας, υπό την προϋπόθεση λήψης όλων των απαραίτητων εποπτικών και κανονιστικών εγκρίσεων, οι οποίες εκκρεμούν μέχρι και την ημερομηνία δημοσίευσης, διαμορφώθηκαν ως εξής:

Κατά την 31/03/2025, οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας, διαμορφώνονται⁴ ως ακολούθως:

Περιγραφή	Όμιλος	
	31/3/2025	31/12/2024
Δείκτης Κεφαλαίου κοινών μετοχών κατηγορίας 1 (CET 1)	11,0%	11,9%
Δείκτης Κεφαλαίου κατηγορίας 1 (Tier 1)	11,0%	11,9%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (Total Capital Ratio)	11,4%	14,8%

Παράλληλα, ο Όμιλος 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 περίοδο.

⁴ Σημειώνεται ότι η επίπτωση της Βασιλείας IV είναι προκαταρκτική. Οι υπολογισμοί θα οριστικοποιηθούν, το αργότερο μέχρι και την 30.06.2025, στο πλαίσιο της υποβολής των αναφορών COREP προς την Τράπεζα της Ελλάδος με ημερομηνία αναφοράς 31.03.2025, βάσει του άρθρου 24(1) του νέου Εκτελεστικού Κανονισμού (ΕΕ) 2024/3117.

6. Ανάλυση κατά λειτουργικό τομέα**Όμιλος**

(Ποσά σε χιλ. €)	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	Διαχείριση Διαθεσίμων / Treasury	Σύνολο
Από 1η Ιανουαρίου έως 31η Μαρτίου 2025				
Καθαρά Έσοδα				
- από τόκους	(6.914)	34.657	9.095	36.839
- από προμήθειες	1.045	6.062	(51)	7.056
- από χρημ/κές πράξεις και λοιπά έσοδα	917	10.934	673	12.524
Σύνολο Καθαρών Εσόδων	(4.952)	51.653	9.718	56.419
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	2	46	9	58
Κέρδη / (ζημίες) προ φόρου εισοδήματος	(21.814)	18.557	4.337	1.080
Φόρος εισοδήματος				(972)
Κέρδη / (ζημίες) χρήσης				108
<u>Λοιπά στοιχεία τομέα</u>				
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου και λοιπές απομειώσεις	(628)	(3.797)	(423)	(4.848)
Αποσβέσεις	(333)	(5.306)	(1.348)	(6.986)
Σύνολο Ενεργητικού κατά την 31/03/2025	447.805	3.632.126	3.087.049	7.166.980
Σύνολο Υποχρεώσεων κατά την 31/03/2025	(4.880.280)	(1.187.435)	(227.228)	(6.294.943)

Όμιλος

(Ποσά σε χιλ. €)	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	Διαχείριση Διαθεσίμων / Treasury	Σύνολο
Από 1η Ιανουαρίου έως 31η Μαρτίου 2024				
Καθαρά Έσοδα				
- από τόκους	1.053	13.932	4.372	19.356
- από προμήθειες	(614)	3.668	28	3.082
- από χρημ/κές πράξεις και λοιπά έσοδα	950	4.504	664	6.118
Σύνολο Καθαρών Εσόδων	1.388	22.104	5.064	28.555
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	1	6	2	9
Κέρδη / (ζημίες) προ φόρου εισοδήματος	(15.403)	9.464	2.525	(3.414)
Φόρος εισοδήματος				(196)
Κέρδη / (ζημίες) χρήσης				(3.610)
<u>Λοιπά στοιχεία τομέα</u>				
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου και λοιπές απομειώσεις	(12.413)	(2.228)	25	(14.616)
Αποσβέσεις	(625)	(2.701)	(721)	(4.047)
Σύνολο Ενεργητικού κατά την 31/12/2024	475.362	3.709.643	3.355.462	7.540.468
Σύνολο Υποχρεώσεων κατά την 31/12/2024	(4.702.895)	(1.574.719)	(387.512)	(6.665.125)

7. Καθαρά έσοδα από τόκους

Τα καθαρά έσοδα από τόκους ανήλθαν σε 36,8 εκατ. ευρώ εμφανίζοντας σημαντική αύξηση κατά 90,3% έναντι της αντίστοιχης περιόδου του 2024 λόγω της αύξησης της εκτοκιστικής βάσης της Τράπεζας στο πλαίσιο της συγχώνευσης με την πρώην Παγκρήτια Τράπεζα καθώς και της αύξησης του χαρτοφυλακίου πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων που προήλθε από την Παγκρήτια Factors. Μη λαμβάνοντας υπόψη την επίδραση της συγχώνευσης με την πρώην Παγκρήτια Τράπεζα, τα έσοδα από τόκους παρέμειναν σχεδόν στα ίδια επίπεδα σε σχέση με τη συγκριτική περίοδο παρά τις διαδοχικές μειώσεις των επιτοκίων από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα κατά το τελευταίο έτος.

8. Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες

Τα καθαρά έσοδα από προμήθειες του Ομίλου διαμορφώθηκαν σε 7,1 εκατ. ευρώ εμφανίζοντας σημαντική αύξηση 3,9 εκατ. ευρώ (ή 129% σε ποσοστιαία βάση) έναντι της συγκριτικής περιόδου.

Η αύξηση του καθαρού εσόδου από αμοιβές και προμήθειες κατά το πρώτο τρίμηνο του 2025 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 έξοδα από αμοιβές και προμήθειες παρουσιάζουν αύξηση σε σχέση με τη συγκριτική περίοδο κατά 1,8 εκατ. ευρώ (ή 111% σε ποσοστιαία βάση), η οποία οφείλεται σχεδόν εξ'ολοκλήρου στις καταβαλλόμενες προμήθειες στους οργανισμούς εκκαθάρισης συναλλαγών Visa και Mastercard.

9. Λειτουργικά έξοδα

(Ποσά σε χιλ. €) Περιγραφή	Όμιλος	
	31/3/2025	31/3/2024
Μισθοδοσία και Ημερομίσθια	(16.224)	(6.347)
Υποχρεωτικές εισφορές κοινωνικής ασφάλισης (προγράμματα καθορισμένων εισφορών)	(3.316)	(1.333)
Λοιπές Επιβαρύνσεις	(466)	(404)
Έξοδα προγραμμάτων καθορισμένων παροχών	(307)	(179)
Λοιπές παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία	(125)	(124)
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(20.438)	(8.387)
Έξοδα φύλαξης και καθαρισμού χώρων	(770)	(290)
Έξοδα τηλεπικοινωνιών και υπηρεσιών κοινής ωφέλειας	(1.349)	(787)
Έξοδα αναλώσιμων	(34)	(17)
Έξοδα προβολής, διαφήμισης, δωρεών, συνδρομών και επιχορηγήσεων	(978)	(271)
Φόροι, τέλη και ασφάλιστρα	(1.099)	(642)
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	(1.469)	(1.041)
Έξοδα συστημάτων Τειρεσίας	(184)	(243)
Έξοδα επισκευών και συντηρήσεων	(2.062)	(771)
Έξοδα ταξιδίων και μεταφορικά έξοδα	(390)	(119)
Λοιπά έξοδα	(506)	(542)
Γενικά λειτουργικά έξοδα	(8.841)	(4.723)
Κόστος αποχώρησης προσωπικού	(13.311)	(205)
Μη επαναλαμβανόμενα λειτουργικά έξοδα	(13.311)	(205)
Απόσβεση (Ενσώματα Πάγια)	(1.014)	(273)
Απόσβεση (Άυλα Πάγια)	(3.518)	(2.842)
Απόσβεση Δικαιώματος Χρήσης Μισθωμένων Παγίων	(2.455)	(931)
Αποσβέσεις	(6.986)	(4.047)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων	(49.575)	(17.362)
Αριθμός υπαλλήλων	Όμιλος	
	31/3/2025	31/3/2024
Ο μέσος αριθμός των υπαλλήλων είναι:	1.441	577
Ο αριθμός των υπαλλήλων είναι:	1.408	578

Ο μέσος όρος του αριθμού των εργαζομένων του Ομίλου ανήλθε κατά την τρέχουσα περίοδο σε 1.441 εργαζόμενους, έναντι 577 εργαζομένων κατά τη συγκριτική περίοδο. Οι αμοιβές και τα έξοδα προσωπικού κατά την κλειόμενη περίοδο ανήλθαν σε 20,4 εκατ. ευρώ, αυξημένες κατά 143,7% σε σχέση με την αντίστοιχη περίοδο του 2024 λόγω της συγχώνευσης με την Παγκρήτια Τράπεζα.

Αναφορικά με το πρόγραμμα παροχής κινήτρων προς το προσωπικό, η εν λόγω παροχή καταβάλλεται εφάπαξ από τη Τράπεζα και το σχετικό έξοδο αναγνωρίζεται κατά το χρόνο που ο εργαζόμενος αποκτά το δικαίωμα λήψης της αμοιβής ή εφόσον η αμοιβή βασίζεται στην επίτευξη στόχων κατά το χρόνο της επίτευξης αυτών. Η Τράπεζα για το πρώτο τρίμηνο του 2025 διενέργησε πρόβλεψη ύψους 1 εκατ. ευρώ με επιβάρυνση της κατηγορίας Αμοιβές και έξοδα προσωπικού, έναντι της σχηματισθείσας πρόβλεψης ύψους 0,5 εκατ. ευρώ κατά τη συγκριτική περίοδο.

Σε ότι αφορά στα γενικά λειτουργικά έξοδα παρουσιάζεται αύξηση η οποία ανέρχεται σε 4,1 εκατ. ευρώ έναντι της συγκριτικής περιόδου λόγω της συγχώνευσης με την πρώην Παγκρήτια Τράπεζα, αλλά πάντα σε ευθυγράμμιση με τους στρατηγικούς στόχους και τις προτεραιότητες μετασχηματισμού του Ομίλου. Η αύξηση οφείλεται κυρίως α) στη πρόβλεψη για καταβολή εισφορών στο Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων & Επενδύσεων ύψους 0,46 εκατ. ευρώ και β) στην επιβάρυνση της τρέχουσας περιόδου με έξοδα επισκευών και συντηρήσεων ύψους 1,3 εκατ. ευρώ στο πλαίσιο της λειτουργικής συγχώνευσης της Τράπεζας με την πρώην Παγκρήτια Τράπεζα.

Το κονδύλι «Κόστος αποχώρησης Προσωπικού» αφορά το κόστος για το 1^ο τρίμηνο του 2025 από τη συμμετοχή 146 υπαλλήλων στο Πρόγραμμα Εθελούσιας Εξόδου, το οποίο τέθηκε σε ισχύ κατόπιν των σχετικών αποφάσεων του Δ.Σ. της Τράπεζας. Το πρόγραμμα αναμένεται να οριστικοποιηθεί εντός του 2^{ου} εξαμήνου 2025 κατόπιν της ολοκλήρωσης της αξιολόγησης των επιχειρησιακών αναγκών της Τράπεζας.

10. Φόροι

Ο φόρος εισοδήματος για την περίοδο που έληξε την 31/03/2025 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 τεχνογνωσίας 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 Διοίκηση της Τράπεζας με βάση το επιχειρηματικό της πλάνο, έχει εκτιμήσει ότι η αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση, η οποία ανέρχεται σε 297 εκατ. ευρώ περίπου κατά την 31 Μαρτίου 2025, μπορεί να συμψηφιστεί με μελλοντικά φορολογικά κέρδη. Από το σύνολο της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης ποσό 23,7 εκατ. ευρώ δεν έχει ορισμένο χρονικό όριο να συμψηφιστεί με φορολογικά κέρδη, ενώ ποσό 273,3 εκατ. ευρώ αφορά σε μεταφερόμενες φορολογικές ζημίες και δύναται να συμψηφιστεί τα επόμενα πέντε έτη από την αρχική αναγνώριση.

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

Όμιλος

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	31/3/2025			31/3/2024		
	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)	(4.377)	963	(3.414)	3.202	(929)	2.273
Σύνολο	(4.377)	963	(3.414)	3.202	(929)	2.273

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

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	Όμιλος	
	31/3/2025	31/3/2024
Φόρος εισοδήματος (τρέχουσας χρήσης)	(169)	(17)
Αναβαλλόμενος Φόρος	(803)	(179)
Σύνολο	(972)	(196)

Ο αναβαλλόμενος φόρος έχει ως ακολούθως:

(Ποσά σε χιλ. €)

Αναβαλλόμενος Φόρος	Όμιλος	
	31/3/2025	31/3/2024
Διαφορά αναπόσβεστης αξίας παγίων στοιχείων	(3.195)	(940)
Αναπροσαρμογή εύλογης αξίας επενδυτικών ακινήτων	1.090	(251)
Προβλέψεις απομείωσης αξίας χορηγήσεων	1.072	1.350
Προβλέψεις απομείωσης αξίας εκτός ισολογισμού στοιχείων	(152)	(368)
Προβλέψεις απομείωσης αξίας χρηματοοικονομικών στοιχείων	(33)	(7)
Μεταφερόμενες φορολογικές ζημίες και λοιπές προσωρινές διαφορές	375	(4)
Συνταξιοδοτικές και λοιπές παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία	41	42
Αποτέλεσμα από Αναβαλλόμενους φόρους	(803)	(179)

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

(Ποσά σε χιλ. €) Περιγραφή	Όμιλος	
	31/3/2025	31/12/2024
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου	14.476	13.403
Απομείωση επενδυτικών τίτλων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	448	(515)
Εκτός ισολογισμού στοιχεία	4.506	4.659
Απομείωση λοιπών χρεωστικών τίτλων	700	732
Μεταφερόμενες φορολογικές ζημίες και λοιπές προσωρινές διαφορές	274.981	275.096
Συνταξιοδοτικές και άλλες παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία	1.754	1.713
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	296.865	295.089
Αναπροσαρμογή άυλων παγίων	(17.076)	(16.850)
Αναπροσαρμογή ενσώματων παγίων	(3.531)	(936)
IFRS16	(140)	(140)
Αναπροσαρμογή εύλογης αξίας επενδυτικών ακινήτων	1.137	47
Προβλέψεις για ενδεχόμενες υποχρεώσεις	(2.499)	(2.499)
Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους	(22.109)	(20.378)
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση (καθαρό ποσό)	274.757	274.711

11. 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 ελήφθη υπόψη η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου που προέκυψε από τη υποχρεωτική μετατροπή των ΑΤ1 ομολογιών έκδοσης της πρώην ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΣΥΝ.ΠΕ. σε μετοχές της Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία, ποσού 15,1 εκατ. ευρώ, η οποία εγκρίθηκε από το Χρηματιστήριο Αθηνών στις 17/01/2025 και στις 20/01/2025 ξεκίνησε η διαπραγμάτευση των 17.049 Νέων Μετοχών ονομαστικής αξίας 0,05 ευρώ στην Κύρια Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών.

Σημειώνεται ότι κατά την 31/03/2025, καθώς και στη συγκριτική περίοδο δεν υπάρχουν δυνητικοί τίτλοι μετοχών για την προσαρμογή του μέσου σταθμικού αριθμού των κοινών μετοχών της περιόδου και συνεπώς δεν υφίσταται διαφοροποίηση ως προς τα μειωμένα κέρδη.

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος	
	1/1- 31/3/2025	1/1- 31/3/2024
Περιγραφή		
Κέρδη / (ζημιές) περιόδου ιδιοκτητών μητρικής	108	(3.610)
Κέρδη / (ζημιές) αναλογούντα στους κοινούς μετόχους μητρικής	108	(3.610)
Μεσοσταθμικός αριθμός κοινών μετοχών κατά την περίοδο	2.876.449.452	2.876.449.452
Κέρδη / (ζημιές) ανά μετοχή - βασικά (σε €)	0,0000	(0,0013)

12. Επενδυτικοί τίτλοι

Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (FVPL) (Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος	
	31/3/2025	31/12/2024
Κρατικά	18.930	33.759
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	9.150	13.662
Κρατικά Ομόλογα Εξωτερικού	0	1.880
Εντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου	9.780	18.218
Εταιρικά	866	817
Πιστωτικά Ιδρύματα	598	613
Μη Χρηματοδοτικές Εταιρείες	267	205
Ομόλογα	19.795	34.577
Εισηγμένες (Εσωτερικού)	5.711	6.208
Εισηγμένες (Εξωτερικού)	9.722	9.118
Μη Εισηγμένες (Εσωτερικού)	5.458	5.302
Μετοχές	20.891	20.628
Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	40.686	55.204

Πραγματοποιήθηκε ανακατάξηση των κονδυλίων της συγκριτικής χρήσης για την ορθή αποτύπωση των Εντόκων Γραμματίων Ελληνικού Δημοσίου (18,2 εκατ. ευρώ) και των ομολόγων μη χρηματοδοτικών Εταιρειών (0,2 εκατ. ευρώ).

Η μείωση σε σχέση με τη 31^η Δεκεμβρίου 2024 οφείλεται κυρίως στη λήξη ΕΓΕΔ ονομαστικής αξίας 8,5 εκατ. ευρώ εντός του 1ου τριμήνου του 2025.

Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στο αποσβέσιμο κόστος (Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος	
	31/3/2025	31/12/2024
Κρατικά	677.079	782.739
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	480.300	548.910
Κρατικά Ομόλογα Εξωτερικού	196.779	233.829
Εταιρικά	170.469	174.443
Πιστωτικά Ιδρύματα	86.595	90.176
Μη Χρηματοδοτικές Εταιρείες	83.874	84.268
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(3.631)	(3.742)
Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στο αποσβέσιμο κόστος	843.917	953.440

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

(Ποσά σε χιλ. €)

Όμιλος**31/3/2025****31/12/2024****Κρατικά****416.986****634.629**

Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου

84.955

107.517

Κρατικά Ομόλογα Εξωτερικού

161.494

178.854

Εντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου

170.537

224.875

Εντοκα Γραμμάτια Δημοσίου Εξωτερικού

0

123.383

54.959**54.907****Εταιρικά**

Πιστωτικά Ιδρύματα

49.590

49.608

Μη Χρηματοδοτικές Εταιρείες

5.368

5.299

Ομόλογα**471.945****689.537**

Εισηγμένες (Εσωτερικού)

1.272

1.212

Εισηγμένες (Εξωτερικού)

13

11

Μη Εισηγμένες (Εσωτερικού)

734

734

Μετοχές**2.019****1.957****Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)****473.964****691.494**

Η μείωση σε σχέση με τη 31^η Δεκεμβρίου 2024 οφείλεται κυρίως στη λήξη ΕΓΕΔ ονομαστικής αξίας 312,3 εκατ. ευρώ και κρατικών ομολόγων εξωτερικού ονομαστικής αξίας 105 εκατ. ευρώ και αντισταθμίζεται μερικώς από την αγορά ΕΓΕΔ ύψους 65,1 εκατ. ευρώ, κρατικών ομολόγων 64,9 εκατ. ευρώ εντός του 1^{ου} τριμήνου του 2025.

13. Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	Όμιλος	
	31/3/2025	31/12/2024
Πιστωτικές Κάρτες	23.073	23.599
Καταναλωτικά	56.481	54.622
Στεγαστικά	302.673	303.995
Σε ιδιώτες	382.228	382.216
Σε νομικά πρόσωπα	3.060.398	2.837.275
Στο Δημόσιο	20.220	20.907
Τίτλοι υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας οι οποίοι έχουν εκδοθεί στο πλαίσιο τιτλοποιήσεων δανείων στο αναπόσβεστο κόστος	1.207.311	1.204.000
Καθαρή Επένδυση σε χρηματοδοτική μίσθωση	50.435	44.144
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (προ προβλέψεων)	4.720.592	4.488.542
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους	(64.110)	(60.925)
Τίτλοι μεσαίας και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας οι οποίοι έχουν εκδοθεί στο πλαίσιο τιτλοποιήσεων δανείων στην εύλογη αξία	2.449	2.395
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (μετά από προβλέψεις)	4.658.931	4.430.012

Η κίνηση των προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου για το 2024 έχουν ως κάτωθι:

Κίνηση προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου

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

Μεταβολές περιόδου 1/4/2024 - 31/12/2024

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	(14.763)	57.237	(444.808)	(402.335)
Διαγραφές προβλέψεων εντός του 2024	2	7.547	19.265	26.814
Μεταφορές μεταξύ σταδίων	1.128	(82.076)	80.948	0
Διαγραφές προβλέψεων χαρτοφυλακίων Domus και Rhodium	11.204	37.185	2.424.464	2.472.853
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου 31/12/2024	(15.485)	(1.671)	(43.769)	(60.925)

Η κίνηση των προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου για το πρώτο τρίμηνο του 2025 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 1/1/2025	(15.485)	(1.671)	(43.769)	(60.925)
Προβλέψεις και αναστροφές προβλέψεων εντός του 2025	201	(537)	(2.891)	(3.227)
Διαγραφές προβλέψεων εντός του 2025	0	0	43	43
Μεταφορές μεταξύ σταδίων	(1.041)	572	468	0
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου 31/03/2025	(16.324)	(1.636)	(46.129)	(64.110)

Οι προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου για το πρώτο τρίμηνο του 2025 και 2024 διακρίνονται ως κάτωθι:

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	Όμιλος	
	31/3/2025	31/3/2024
Αναστροφή πρόβλεψης απομείωσης / (Απομείωση) δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	(3.228)	(15.911)
Αναστροφή πρόβλεψης απομείωσης / (Απομείωση) στοιχείων εκτός ισολογισμού	692	1.271
Αποτέλεσμα από αποτίμηση επενδυτικών τίτλων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	33	(14)
Αναστροφή πρόβλεψης απομείωσης / (Απομείωση) επενδυτικών τίτλων στο αποσβέσιμο κόστος	114	38
Κόστος συνθετικής τιτλοποίησης	(649)	0
Ζημία από απόδοση εισπράξεων χαρτοφυλακίου Rhodium	(1.810)	0
Σύνολο	(4.848)	(14.616)

Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών
Όμιλος**31/3/2025**

(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	353.427	11.120	17.681	382.228
Πρόβλεψη απομείωσης	(1.916)	(659)	(6.931)	(9.507)
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	351.511	10.461	10.749	372.721
Επιχειρηματική Πίστη				
Αξία προ απομείωσης	2.954.862	36.961	119.010	3.110.833
Πρόβλεψη απομείωσης	(14.366)	(977)	(38.968)	(54.311)
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	2.940.496	35.984	80.042	3.056.522
Δημόσιος Τομέας				
Αξία προ απομείωσης	19.703	0	517	20.220
Πρόβλεψη απομείωσης	(42)	0	(250)	(291)
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	19.662	0	267	19.929
Τίτλοι υψηλής εξοφλητικής και μεσαίας προτεραιότητας οι οποίοι έχουν εκδοθεί στο πλαίσιο τιτλοποιήσεων δανείων				
Αξία προ απομείωσης	1.209.760	0	0	1.209.760
Πρόβλεψη απομείωσης	0	0	0	0
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	1.209.760	0	0	1.209.760
Σύνολο δανείων κατά πελατών				
Συνολική αξία προ απομείωσης	4.537.752	48.081	137.207	4.723.041
Συνολική πρόβλεψη απομείωσης	(16.324)	(1.636)	(46.149)	(64.110)
Συνολική καθαρή αξία δανείων	4.521.428	46.445	91.058	4.658.931

Όμιλος

31/12/2024

(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	354.881	10.135	17.200	382.216
Πρόβλεψη απομείωσης	(2.071)	(478)	(6.881)	(9.430)
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	352.810	9.657	10.319	372.786
Επιχειρηματική Πίστη				
Αξία προ απομείωσης	2.718.266	53.434	109.720	2.881.420
Πρόβλεψη απομείωσης	(13.371)	(1.192)	(36.647)	(51.210)
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	2.704.895	52.241	73.073	2.830.209
Δημόσιος Τομέας				
Αξία προ απομείωσης	20.400	0	506	20.907
Πρόβλεψη απομείωσης	(43)	0	(242)	(285)
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	20.357	0	264	20.622
Τίτλοι υψηλής εξοφλητικής και μεσαίας προτεραιότητας οι οποίοι έχουν εκδοθεί στο πλαίσιο τιτλοποιήσεων δανείων				
Αξία προ απομείωσης	1.206.395	0	0	1.206.395
Πρόβλεψη απομείωσης	0	0	0	0
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	1.206.395	0	0	1.206.395
Σύνολο δανείων κατά πελατών				
Συνολική αξία προ απομείωσης	4.299.942	63.569	127.426	4.490.937
Συνολική πρόβλεψη απομείωσης	(15.485)	(1.671)	(43.769)	(60.925)
Συνολική καθαρή αξία δανείων	4.284.457	61.898	83.656	4.430.012

14. Συμμετοχές σε θυγατρικές εταιρείες

(Ποσά σε χιλ. €)

31/3/2025

Επωνυμία Εταιρείας	Χώρα έδρας	Αριθμός μετοχών	% Συμμετοχής	Ίδια Κεφάλαια	Αξία κτήσης	Λογιστική αξία
Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλιστικών Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank	Ελλάδα	10.000	100%	5.999	100	100
Παγκρήτια Factors Μονοπρόσωπη ΑΕ	Ελλάδα	12.000.000	100%	7.393	6.000	7.393
Παγκρήτια Ανανεώσιμες ΑΕ	Ελλάδα	250	98%	(29)	0	0
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις					6.100	7.493

(Ποσά σε χιλ. €)

31/12/2024

Επωνυμία Εταιρείας	Χώρα έδρας	Αριθμός μετοχών	% Συμμετοχής	Ίδια Κεφάλαια	Αξία κτήσης	Λογιστική αξία
Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλιστικών Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank	Ελλάδα	10.000	0%	5.873	100	100
Παγκρήτια Factors Μονοπρόσωπη ΑΕ	Ελλάδα	12.000.000	100%	7.052	6.000	7.052
Παγκρήτια Ανανεώσιμες ΑΕ	Ελλάδα	250	98%	(29)	0	0
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις					6.100	7.152

15. 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, το Αμοιβαίο Κεφαλαίο EOS Hellenic Renaissance Fund II ("EHRF II") και το Αμοιβαίο Κεφάλαιο Golden Age Capital Private Equity Fund I (Α.Κ.Ε.Σ).

Στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I μεριδιούχοι είναι η Τράπεζα και το Ταμείο Νέας Οικονομίας (Τα.Νε.Ο.), στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο EOS Hellenic Renaissance Fund II η Τράπεζα συμμετέχει με ποσοστό 0,46% και στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο Golden Age Capital Private Equity Fund I (Α.Κ.Ε.Σ) με ποσοστό 2%. 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 31/03/2025 σε ότι αφορά στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I ανήλθε στο ποσό των 2.215 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 κέρδος από την αποτίμηση των εταιρειών 58 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 31/03/2025 σε ότι αφορά στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο EOS Hellenic Renaissance Fund II ("EHRF II") ανήλθε στο ποσό των 11 χιλ. ευρώ και αφορά δύο πρώτες τμηματικές καταβολές από το συνολικό ποσό συμμετοχής της Τράπεζας ύψους 1 εκατ. ευρώ. Έως την 31/3/2025 δεν έχουν πραγματοποιηθεί επενδύσεις.

Αμοιβαίο Κεφάλαιο Golden Age Capital Private Equity Fund I (Α.Κ.Ε.Σ)

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο Golden Age Capital Private Equity Fund I (Α.Κ.Ε.Σ) έχει σκοπό την επένδυση σε τομείς όπως Τρόφιμα & ποτά και εστιατόρια, υπηρεσίες υγειονομικής περίθαλψης, επιχειρηματικές υπηρεσίες, εξειδικευμένες βιομηχανίες (π.χ. κατασκευή ακριβείας, ένδυση, συντήρηση αυτοκινήτων, επισκευή και λειτουργίες) και καταναλωτικά προϊόντα και λιανικό εμπόριο.

Διαχειριστής του αμοιβαίου κεφαλαίου είναι η εταιρεία Golden Age Capital Α.Ε.Δ.Α.Κ.Ε.Σ.

Το κόστος κτήσης της Τράπεζας κατά τη 31/03/2025 σε ότι αφορά στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο Golden Age Capital Private Equity Fund I (Α.Κ.Ε.Σ) ανήλθε στο ποσό των 50 χιλ. ευρώ και αφορά στη πρώτη τμηματική καταβολή από το συνολικό ποσό συμμετοχής της Τράπεζας ύψους 2 εκατ. ευρώ. Έως την 31/03/2025 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:

31/3/2025

Ειδική συμμετοχή (Ποσά σε χιλ. €)	Χώρα Έδρας	% Συμμετοχής	Κόστος κτήσης
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zatech Fund I	Ελλάδα	50%	2.215
EOS HELLENIC RENAISSANCE FUND II	Λουξεμβούργο	0%	11
GOLDEN AGE	Ελλάδα	2%	50

31/12/2024

Ειδική συμμετοχή (Ποσά σε χιλ. €)	Χώρα Έδρας	% Συμμετοχής	Κόστος κτήσης
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zatech Fund I	Ελλάδα	50%	2.157
EOS HELLENIC RENAISSANCE FUND II	Ελλάδα	0%	11

16. 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» καθώς δεν αποτελούσαν πλέον ακίνητα

τα οποία χρησιμοποιεί ο Όμιλος για την δραστηριότητά του. 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 1^ο τρίμηνο του 2025 πραγματοποιήθηκε πώληση 3 ακινήτων συνολικής αξίας 11,3 εκατ. ευρώ έναντι ισόποσου τιμήματος.

Η συνολική αξία των ακινήτων διακρατούμενων προς πώληση κατά την 31/03/2025 ανέρχεται σε 23,7 εκατ. ευρώ.

17. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

Η μεταβολή σε σχέση με την 31/12/2024 οφείλεται κατά κύριο λόγο στην είσπραξη κονδυλίων στο πλαίσιο των τιτλοποιήσεων Domus & Rhodium.

18. Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	Όμιλος	
	31/3/2025	31/12/2024
Καταθέσεις όψεως	9.164	31.087
Υποχρεώσεις προς λοιπά πιστωτικά ιδρύματα	65.626	70.020
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	74.790	101.107

Οι υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα ανήλθαν την τρέχουσα περίοδο σε 74,8 εκατ. ευρώ εμφανίζοντας σημαντική μείωση σε σύγκριση με την 31/12/2024 η οποία οφείλεται κυρίως στην λήξη προθεσμιακής κατάθεσης ύψους 20,7 εκατ. ευρώ και στην ανάληψη του ποσού από το αντισυμβαλλόμενο πιστωτικό ίδρυμα.

19. Υποχρεώσεις προς πελάτες

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	Όμιλος	
	31/3/2025	31/12/2024
Τρεχούμενοι	174.842	188.483
Ταμειυτηρίου	1.339.141	1.278.362
Προθεσμίας	2.663.916	2.799.065
Δεσμευμένες	80	94
Καταθέσεις Ιδιωτών	4.177.978	4.266.003
Όψεως	988.040	919.647
Προθεσμίας	558.237	572.009
Δεσμευμένες	1.096	1.097
Καταθέσεις επιχειρήσεων	1.547.374	1.492.754
Όψεως	178.554	153.241
Προθεσμίας	47.033	129.644
Καταθέσεις Δημοσίων Επιχειρήσεων	225.587	282.886
Όψεως	24.517	23.140
Ταμειυτηρίου	1.163	1.001
Λοιπές Καταθέσεις	25.680	24.141
Λοιπές υποχρεώσεις προς πελάτες	21.756	19.456
Υποχρεώσεις προς πελάτες	5.998.375	6.085.239

20. Εκδοθείσες ομολογίες

Η Τράπεζα την 07/01/2025, στο πλαίσιο της υλοποίησης της συμφωνίας των μετόχων και των σχετικών εγκρίσεων από τις αρμόδιες εποπτικές αρχές, προχώρησε στην πρόωρη αποπληρωμή του ομολόγου Tier II καταβάλλοντας στο Ελληνικό Δημόσιο το ποσό των 100,3 εκατ. ευρώ.

(Ποσά σε χιλ. €)

Όμιλος

Υπόλοιπο έναρξης 1/1/2025	133.100
Τόκοι	124
Λήξεις/ αποπληρωμές	(100.324)
Υπόλοιπο 31/03/2025	32.900

Οι κάτωθι εκδόσεις έχουν πραγματοποιηθεί από τη Τράπεζα:

(Ποσά σε χιλ. €)

Όμιλος

Περιγραφή	Ημερομηνία λήξης	31/3/2025		31/12/2024	
		Μέσο Επιτόκιο περιόδου	Λογιστική Αξία	Μέσο Επιτόκιο περιόδου	Λογιστική Αξία
Ομόλογο μειωμένης εξασφάλισης (LOWER TIER II)	20/12/2028	0,00%	0	6,41%	100.200
Ομόλογο μειωμένης εξασφάλισης εκδόσεως 2015 (ανανέωση 2021) (TIER II)	31/3/2028	6,00%	23.500	6,00%	23.500
Ομόλογο μειωμένης εξασφάλισης εκδόσεως 2018 (TIER II)	21/12/2025	6,50%	9.400	6,50%	9.400
Εκδοθείσες ομολογίες			32.900		133.100

21. Ίδια Κεφάλαια

(Ποσά σε χιλ. €)

<u>Περιγραφή</u>	<u>Όμιλος</u>	
	<u>31/3/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Καταβλημένο (κοινές μετοχές)	80.901	80.900
Μετοχικό κεφάλαιο	80.901	80.900
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	1.565.446	1.565.446
Αποθεματικά	1.232.629	1.236.043
Σωρευμένες ζημίες	(2.006.938)	(2.007.046)
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	872.037	875.343

Μετοχικό κεφάλαιο

Στις 17/01/2025, η Τράπεζα ανακοίνωσε ότι, το Χρηματιστήριο Αθηνών ενέκρινε την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση στην Κύρια Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών των 17.049 νέων κοινών μετά ψήφου ονομαστικών μετοχών της Τράπεζας, ονομαστικής αξίας 0,05 ευρώ εκάστης, που προέκυψαν από την υποχρεωτική μετατροπή 151 ομολογιών, ονομαστικής αξίας €100.000 εκάστης, 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 με τη συγχώνευση με απορρόφησή της από την Τράπεζα, που ολοκληρώθηκε στις 04/09/2024.

Παράλληλα, στις 20/01/2025 ξεκίνησε η διαπραγμάτευση των 17.049 Νέων Μετοχών στην Κύρια Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών.

Μετά τα ανωτέρω, το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας κατά τη 31 Μαρτίου 2025 ανέρχεται σε ογδόντα εκατομμύρια εννιακόσες χιλιάδες εξακόσια είκοσι ευρώ και τριάντα πέντε λεπτά του ευρώ (80.900.620,35 ευρώ) και διαιρείται σε ένα δισεκατομμύριο εξακόσια δεκαοχτώ εκατομμύρια δώδεκα χιλιάδες τετρακόσιες επτά (1.618.012.407) κοινές, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας ευρώ πέντε λεπτά (0,05 ευρώ) η κάθε μία.

Ίδιες Μετοχές

Κατά την 31/03/2025, η Τράπεζα δεν κατείχε ίδιες μετοχές.

22. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος	
Συναλλαγές με συνδεδεμένες εταιρείες	31/3/2025	31/12/2024
Απαιτήσεις	111.149	109.934
Υποχρεώσεις	121.734	66.082
Εκτός Ισολογισμού στοιχεία	32.751	27.498
	1/1 -	1/1 -
	31/3/2025	31/3/2024
Έσοδα	1.899	1.079
Έξοδα	550	214
Συναλλαγές με Μέλη Διοίκησης	31/3/2025	31/12/2024
Απαιτήσεις (δάνεια)	1.742	717
Υποχρεώσεις (καταθέσεις)	3.613	1.565
Εκτός Ισολογισμού στοιχεία	14.237	0
	1/1 -	1/1 -
	31/3/2025	31/3/2024
Έσοδα	127	0
Έξοδα	9	1
Μισθοί και ημερομίσθια	1.165	587
Αμοιβές συνεδριάσεων μελών Δ.Σ.	254	245
Σύνολο αμοιβών μελών Διοικήσεως	1.419	833

Τα συνδεδεμένα μέρη της Τράπεζας περιλαμβάνουν:

α) την οικονομική οντότητα που ασκεί έλεγχο πάνω στην Τράπεζα, ήτοι το Υπερταμείο (ΕΕΣΥΠ), 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 15), και

(ε) τις θυγατρικές εταιρείες (Σημείωση 14).

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.

23. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις

23.1 Υποχρεώσεις και δεσμεύσεις ενεργητικού εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης

(Ποσά σε χιλ. €)		Όμιλος	
Περιγραφή		31/3/2025	31/12/2024
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις			
Εγγυητικές Επιστολές		764.286	790.398
Ενέγγυες Πιστώσεις		0	0
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις από προθεσμιακές συμβάσεις		15.000	15.000
Σύνολο ενδεχόμενων υποχρεώσεων		779.286	805.398
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια			
Με λήξη έως 1 έτος		574.306	581.257
Με λήξη πλέον του 1 έτους		97.037	96.434
Σύνολο αχρησιμοποίητων πιστωτικών ορίων		671.343	677.691
Υποχρεώσεις και δεσμεύσεις στοιχείων ενεργητικού εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης		1.450.629	1.483.089

23.2 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 31/12/2018 θεωρούνται περαιωμένες φορολογικά. Αναφορικά με τη χρήση 2024, ο φορολογικός έλεγχος είναι σε εξέλιξη.

23.3 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 31/03/2025 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 5.744 χιλ. ευρώ (31/12/2024: 5.956 χιλ. ευρώ).

23.4 Λοιπές προβλέψεις

Την 31/03/2025 το ποσό των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου από εκτός ισολογισμού στοιχεία, ανέρχεται σε 20.484 χιλ. ευρώ (31/12/2024: 21.176 χιλ. ευρώ).

24. Γεγονότα μεταγενέστερα της 31^{ης} Μαρτίου 2025

Οργανογραμματική Δομή Τράπεζας – Νέες Τοποθετήσεις

Στις 05/05/2025, ο κος Χάρης Μυγδάλης, ανέλαβε καθήκοντα Γενικού Διευθυντή Πληροφορικής και Ψηφιακής Τραπεζικής (Chief Information and Digital Officer-CIDO). Ο κ. Μυγδάλης αναφέρεται στη Διευθύνουσα Σύμβουλο της Τράπεζας και συμμετέχει στην Εκτελεστική Επιτροπή και στην Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού–Παθητικού (ALCO), ενώ θα προεδρεύει και της Επιτροπής Πληροφορικής της Τράπεζας. Ως Chief Information and Digital Officer, ο κ. Μυγδάλης έχει την ευθύνη για τον σχεδιασμό και την υλοποίηση της στρατηγικής της πληροφορικής και της ψηφιακής τραπεζικής.