



ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ

ΕΝΔΙΑΜΕΣΕΣ ΣΥΝΟΠΤΙΚΕΣ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΕΣ ΚΑΙ ΑΤΟΜΙΚΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

για την περίοδο από 01.01.2024 έως 30.06.2024
(σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 34)



ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

A. Δηλώσεις των εκπροσώπων του Διοικητικού Συμβουλίου.....	3
B. Έκθεση Επισκόπησης Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή	4
Γ. Ενδιάμεσες Συνοπτικές Ενοποιημένες και Ατομικές Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της περιόδου 01.01.2024 – 30.06.2024	6
Δ. Επεξηγήσεις για τα στοιχεία των ενδιάμεσων συνοπτικών ενοποιημένων και ατομικών χρηματοοικονομικών καταστάσεων.....	12
1. Γενικές πληροφορίες για τον Όμιλο και την Τράπεζα.....	12
2. Βάση σύνταξης των Οικονομικών Καταστάσεων	13
2.1 Γενικά	13
2.2 Αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας (going concern)	13
2.3 Νέα Λογιστικά Πρότυπα και Διερμηνείες της ΕΔΔΠΧΑ.....	19
2.3.1 Αρχές, νέα Πρότυπα, Διερμηνείες, αναθεωρήσεις και τροποποιήσεις υφιστάμενων Προτύπων, τα οποία έχουν τεθεί σε ισχύ και έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση	19
2.3.2 Νέα Πρότυπα, Διερμηνείες, αναθεωρήσεις και τροποποιήσεις υφιστάμενων Προτύπων, τα οποία δεν έχουν ακόμα τεθεί σε ισχύ ή δεν έχουν εγκριθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση	21
2.4 Πληροφόρηση κατά τομέα.....	23
2.5 Ενοποίηση θυγατρικής εταιρείας «Παγκρήτια Factors A.E.»	23
3. Σημαντικές λογιστικές αρχές, εκτιμήσεις και υποκειμενικές κρίσεις	25
3.1 Επιμέτρηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών	25
3.2 Ανακτησιμότητα αναβαλλόμενου φόρου	26
3.3 Προσδιορισμός εύλογης αξίας ακινήτων.....	28
3.4 Αλλαγές στο επιχειρηματικό μοντέλο διαχείρισης χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων.....	28
4. Πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων.....	28
5. Έκθεση στον πιστωτικό κίνδυνο.....	29
6. Εύλογες αξίες των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων	32
7. Καθαρά έσοδα από τόκους.....	33
8. Καθαρά έσοδα από προμήθειες	34
9. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	34
10. Γενικά διοικητικά έξοδα.....	35
11. Λοιπά έξοδα εκμετάλλευσης	35
12. Προβλέψεις απομείωσης αξίας απαιτήσεων	36
13. Φόροι	36
14. Κέρδη ανά μετοχή	37
15. Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία	37
16. Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	40
17. Απαιτήσεις – Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους.....	43
18. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	45
19. Υποχρεώσεις προς πελάτες.....	46
20. Υποχρεώσεις προς Κεντρικές Τράπεζες	46
21. Πιστωτικοί τίτλοι και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις.....	47
22. Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό.....	47
23. Λοιπά στοιχεία παθητικού	48
24. Κεφάλαιο.....	48
25. Διαφορά υπέρ το άρτιο.....	48
26. Υπό διαχείριση κεφάλαια Wealth.....	48
27. Δεσμεύσεις, Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις και Απαιτήσεις	49
28. Συναλλαγές και Υπόλοιπα Συνδεδεμένων Μερών.....	50
29. Προβλέψιμα μερίσματα και επιβαρύνσεις Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 241/2014.....	51
30. Γεγονότα μετά την Ημερομηνία του Ισολογισμού.....	53



Στοιχεία Πιστωτικού Ιδρύματος
Νομικό πλαίσιο
Έτος σύστασης
Άδεια Λειτουργίας Πιστωτικού Ιδρύματος
Αριθμός καταστημάτων
Αρ. Γ.Ε.Μ.Η.
ΑΦΜ. – ΔΟΥ
Διεύθυνση
Τηλέφωνο
Διεύθυνση διαδικτύου
Διεύθυνση e-mail
Σύνθεση Διοικητικού Συμβουλίου
Στυλιανός Πιρπινιάς
Κωνσταντίνος Μακέδος
Αντώνιος Βαρθολομαίος
Γεώργιος Κουρλετάκης
Νικόλαος Βουγιούκας
Ιωσήφ Σηφάκης
Διονυσία Ξηρόκωστα
Υβέτ Κοσμετάτου
Αντώνιος Βασιλάκης
Μαρίνα Σταυρακαντωνάκη
Ιορδάνης Χατζηκωνσταντίνου

Παγκρήτια Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία
Προελθούσα από το μετασχηματισμό δια μετατροπής του Πιστωτικού Συνεταιρισμού με την επωνυμία «ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Συν. Π.Ε.», ο οποίος έλαβε χώρα δυνάμει της: (i) από 28.06.2020 απόφασης της Γενικής Συνέλευσης των μελών του, που καταχωρήθηκε στο Γ.Ε.ΜΗ. την 24.07.2020 με Κ.Α.Κ. 2181040, (ii) με αριθμό 17092/03.07.2020 Πράξης Μετασχηματισμού συνεταιρισμού περιορισμένης ευθύνης σε ανώνυμη εταιρεία, της συμβολαιογράφου Ηρακλείου Στυλιανής Καλογεράκη - Αρχοντάκη, που καταχωρήθηκε στο Γ.Ε.ΜΗ. την 24.07.2020 με Κ.Α.Κ. 2181075 και (iii) με αριθμό 4909/24.07.2020 (ΑΔΑ 61Μ4469ΗΛΞ-Θ4Θ) Απόφασης του Προϊσταμένου της Υπηρεσίας Γ.Ε.ΜΗ. του Επιμελητηρίου Ηρακλείου. Το πλαίσιο ίδρυσης λειτουργίας και δραστηριότητας της Τράπεζας ορίζεται από τις διατάξεις του: α) Νόμου 4548/2018, όπως ισχύει, β) Νόμου 4261/05.05.2014) και γ) Καταστατικού της Τράπεζας.
1993
Πράξη του κ. Διοικητή της ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ <u>2306/19.05.1994</u>
48 καταστήματα, 2 Θυρίδες, 83 ΑΤΜ
077156527000
096121548, ΔΟΥ Ηρακλείου
Λ. Ικάρου 5, Τ.Κ. 71306, Ηράκλειο Κρήτης
2810 338800
www.pancretabank.gr
mail_info@pancretabank.gr
Σύνθεση Διοικητικού Συμβουλίου
Πρόεδρος, Μη Εκτελεστικό Μέλος
Αντιπρόεδρος, Μη Εκτελεστικό Μέλος
Διευθύνων Σύμβουλος, Εκτελεστικό Μέλος
Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος, 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



A. Δηλώσεις των εκπροσώπων του Διοικητικού Συμβουλίου

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Παγκρήτιας Τράπεζας Α.Ε.:

1. Στυλιανός Ν. Πιρπινιάς, Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου,
2. Αντώνιος Μ. Βαρθολομαίος, Διευθύνων Σύμβουλος και
3. Γεώργιος Π. Κουρλετάκης, Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος,

υπό την ως άνω ιδιότητά μας, δηλώνουμε και βεβαιώνουμε με την παρούσα ότι εξ όσων γνωρίζουμε:

οι ενδιάμεσες συνοπτικές ενοποιημένες και ατομικές οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας για την περίοδο 1/1/2024 – 30/06/2024 καταρτίστηκαν σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ και ειδικότερα με το ΔΛΠ 34 και απεικονίζουν κατά τρόπο αληθή τα στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού, την καθαρή θέση, τις ταμειακές ροές και τα αποτελέσματα της Τράπεζας.

Ηράκλειο, 30 Αυγούστου 2024

Ο Πρόεδρος του Δ.Σ.

Ο Διευθύνων Σύμβουλος

**Ο Αναπληρωτής
Διευθύνων Σύμβουλος**

Στυλιανός Πιρπινιάς

Αντώνιος Βαρθολομαίος

Γεώργιος Κουρλετάκης

Β. Έκθεση Επισκόπησης Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Προς το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας «ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ»

Εισαγωγή

Έχουμε επισκοπήσει τη συνημμένη ενδιάμεση συνοπτική ατομική και ενοποιημένη κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της Εταιρείας «Παγκρήτια Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία» της 30^{ης} Ιουνίου 2024 και τις σχετικές συνοπτικές ατομικές και ενοποιημένες καταστάσεις αποτελεσμάτων και λοιπών συνολικών εισοδημάτων, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της εξάμηνης περιόδου που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και τις επιλεγμένες επεξηγηματικές σημειώσεις που συνθέτουν την ενδιάμεση συνοπτική χρηματοοικονομική πληροφόρηση.

Η διοίκηση είναι υπεύθυνη για την κατάρτιση και παρουσίαση αυτής της ενδιάμεσης συνοπτικής χρηματοοικονομικής πληροφόρησης σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση και εφαρμόζονται στην Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Αναφορά (Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο «ΔΛΠ 34»). Η δική μας ευθύνη είναι να εκφράσουμε συμπέρασμα επί της ενδιάμεσης συνοπτικής χρηματοοικονομικής πληροφόρησης με βάση την επισκόπησή μας.

Εύρος επισκόπησης

Διενεργήσαμε την επισκόπησή μας σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Αναθέσεων Επισκόπησης (ΔΠΑΕ) 2410 «Επισκόπηση ενδιάμεσης χρηματοοικονομικής πληροφόρησης που διενεργείται από τον ανεξάρτητο ελεγκτή της οντότητας». Η επισκόπηση της ενδιάμεσης χρηματοοικονομικής πληροφόρησης συνίσταται στην υποβολή διερευνητικών ερωτημάτων, κυρίως σε πρόσωπα που είναι υπεύθυνα για χρηματοοικονομικά και λογιστικά θέματα, καθώς και στην εφαρμογή αναλυτικών και άλλων διαδικασιών επισκόπησης. Η επισκόπηση έχει ουσιωδώς μικρότερο εύρος από τον έλεγχο, ο οποίος διενεργείται σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου που έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία και συνεπώς δεν μας δίνει τη δυνατότητα να αποκτήσουμε τη διασφάλιση ότι έχουν περιέλθει στην αντίληψή μας όλα τα σημαντικά θέματα που θα μπορούσαν να εντοπιστούν σε έναν έλεγχο. Κατά συνέπεια δεν εκφράζουμε γνώμη ελέγχου.

Συμπέρασμα

Με βάση την επισκόπησή μας, δεν έχει περιέλθει στην αντίληψή μας οτιδήποτε που θα μας έκανε να πιστεύουμε ότι η συνημμένη ενδιάμεση συνοπτική χρηματοοικονομική πληροφόρηση δεν έχει καταρτιστεί, από κάθε ουσιώδη άποψη, σύμφωνα με το ΔΛΠ 34.

Έμφαση θέματος

Εφιστούμε την προσοχή σας στις σημειώσεις 2.2, 16 και 30 της ενδιάμεσης συνοπτικής χρηματοοικονομικής πληροφόρησης, όπου περιγράφεται το πλαίσιο της συγχώνευσης της Τράπεζας με την Τράπεζα Αττικής, η υπό εξέλιξη τιτλοποίηση χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων καθώς και η υπαγωγή στο πρόγραμμα παροχής κρατικών εγγυήσεων “Ηρακλής III” σε συνέχεια της από 24.07.2024 απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας. Στο συμπέρασμά μας δεν διατυπώνεται επιφύλαξη σε σχέση με το θέμα αυτό.

Αναφορά επί άλλων Νομικών και Κανονιστικών θεμάτων

Οι συνημμένες ενδιάμεσες συνοπτικές χρηματοοικονομικές καταστάσεις είναι συνεπείς με τις διατάξεις των άρθρων 2 και 3 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ.241/2014 της Επιτροπής της 7ης Ιανουαρίου 2014 για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, όσον αφορά στα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων των πιστωτικών ιδρυμάτων.

Ηράκλειο, 19.09.2024

Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Κωνσταντίνος Ε. Αντωνακάκης

A.M. Σ.Ο.Ε.Λ. 22 781



Grant Thornton

Ορκωτοί Ελεγκτές Σύμβουλοι Επιχειρήσεων
Λ. Κατεχάκη 58, 115 25 Αθήνα
A.M. ΣΟΕΛ 127



Γ. Ενδιάμεσες Συνοπτικές Ενοποιημένες και Ατομικές Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της περιόδου 01.01.2024 – 30.06.2024

ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ		Όμιλος		Τράπεζα	
Ποσά σε ευρώ	Σημ.	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023
Ενεργητικό					
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα		116.209.877	282.968.275	116.209.846	282.968.275
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων		27.280.018	35.348.887	27.248.017	35.348.887
Επενδύσεις σε θυγατρικές και συγγενείς	15	-	5.806.547	6.223.773	5.806.547
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	15	56.170.892	25.884.288	56.170.892	25.884.288
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω καθαρής θέσης	15	28.077.515	28.629.038	28.077.515	28.629.038
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος	15	620.268.780	873.423.653	620.268.780	873.423.653
Δάνεια και άλλες απαιτήσεις από πελάτες	16	2.695.508.044	2.479.982.759	2.689.255.656	2.479.982.759
Μείον: Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις	16	(535.618.454)	(522.493.452)	(535.283.380)	(522.493.452)
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία		39.928.411	41.671.973	39.912.298	41.671.973
Επενδύσεις σε ακίνητα		43.057.000	43.057.000	43.057.000	43.057.000
Άυλα πάγια στοιχεία		10.335.487	8.964.260	10.237.563	8.964.260
Μισθωτικά δικαιώματα ΔΠΧΑ 16		14.244.375	13.773.487	14.234.135	13.773.487
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	17	49.711.295	50.764.414	49.685.606	50.764.414
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	18	42.579.811	60.143.800	42.601.693	60.143.800
Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς		21.300.196	21.300.196	21.300.196	21.300.196
Σύνολο ενεργητικού		3.229.053.246	3.449.225.124	3.229.199.589	3.449.225.124
Υποχρεώσεις					
Υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες	20	70.000.000	324.000.000	70.000.000	324.000.000
Υποχρεώσεις προς λοιπά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα		137.094.218	158.121.217	137.094.219	158.121.217
Υποχρεώσεις προς πελάτες	19	2.674.971.507	2.606.561.332	2.675.004.921	2.606.561.332
Πιστωτικοί τίτλοι και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	21	48.000.000	48.000.000	48.000.000	48.000.000
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	22	1.920.050	1.501.605	1.920.050	1.501.605
Υποχρεώσεις από μισθώσεις ΔΠΧΑ 16		15.481.393	15.037.785	15.469.020	15.037.785
Λοιπά στοιχεία παθητικού	23	28.815.737	45.418.356	28.661.099	45.418.356
Σύνολο υποχρεώσεων		2.976.282.905	3.198.640.295	2.976.149.309	3.198.640.295
Ίδια κεφάλαια					
Μετοχικό κεφάλαιο	24	95.105.431	95.105.431	95.105.431	95.105.431
Διαφορά υπέρ το άρτιο	25	208.460.364	208.460.364	208.460.364	208.460.364
Λοιπά αποθεματικά		77.367.145	77.758.726	77.367.145	77.758.726
Αποτελέσματα εις νέο		(128.162.598)	(130.739.692)	(127.882.659)	(130.739.692)
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		252.770.342	250.584.829	253.050.280	250.584.829
Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων		3.229.053.246	3.449.225.124	3.229.199.589	3.449.225.124



ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ - ΟΜΙΛΟΣ		Από 1η Ιανουαρίου έως		Από 1η Απριλίου έως	
Ποσά σε ευρώ	Σημ.	30.06.2024	30.06.2023	30.06.2024	30.06.2023
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		81.121.615	53.171.683	40.089.789	28.820.260
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		(27.937.148)	(21.227.456)	(12.584.202)	(12.296.452)
Καθαρά έσοδα από τόκους	7	53.184.467	31.944.227	27.505.586	16.523.808
Έσοδα προμηθειών		11.354.456	6.249.651	6.389.232	3.665.749
Έξοδα προμηθειών		(4.774.324)	(3.063.945)	(2.689.038)	(1.677.915)
Καθαρά Έσοδα από Προμήθειες	8	6.580.132	3.185.706	3.700.193	1.987.834
Έσοδα από μερίσματα		306.959	132.541	306.959	132.541
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων		834.323	181.214	476.510	97.408
Αποτελέσματα από επενδυτικούς τίτλους		-	-	-	-
Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης		706.665	476.643	404.480	246.194
Σύνολο Καθαρών Εσόδων		61.612.546	35.920.332	32.393.728	18.987.786
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	9	(23.878.050)	(12.275.280)	(12.470.188)	(6.133.486)
Γενικά διοικητικά έξοδα	10	(15.166.499)	(8.674.962)	(9.244.642)	(4.962.625)
Αποσβέσεις		(3.831.416)	(1.906.879)	(1.922.379)	(1.051.225)
Λοιπά έξοδα εκμετάλλευσης	11	(413.067)	(456.211)	(249.534)	(255.116)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων		(43.289.031)	(23.313.332)	(23.886.743)	(12.402.451)
Προβλέψεις απομείωσης αξίας απαιτήσεων	12	(14.567.120)	(12.849.376)	(7.749.977)	(7.976.755)
Λοιπά κέρδη/(ζημίες) αποτίμησης		392.288	3.139.757	(105.449)	2.259.088
Λοιπά αποτελέσματα		(279.739)	(1.006.941)	(440.480)	444.846
Κέρδη/(Ζημίες) προ φόρων		3.868.944	1.890.441	211.079	1.312.514
Αναβαλλόμενος φόρος (έξοδο)	13	(1.272.319)	(548.228)	(168.677)	(380.629)
Καθαρά Κέρδη/ (Ζημίες) μετά από φόρους		2.596.625	1.342.213	42.402	931.885
Αποτίμηση ιδιοχρησιμοποιούμενων παγίων		-	9.572.876	-	9.572.876
Αποτίμηση χρηματοοικονομικών στοιχείων		(551.523)	(1.704.706)	626.730	-
Αναλογιστικά έσοδα (έξοδα) στην κατάσταση συν.εσόδων		(27.508)	35.833	(13.754)	17.916
Αναβαλλόμενος φόρος στοιχείων συνολικών εσόδων		167.919	(2.292.161)	(177.763)	(2.286.965)
Συνολικά αποτελέσματα μετά από φόρους		2.185.513	6.954.055	477.615	8.235.712
Καθαρά κέρδη μετά από φόρους		2.596.625	1.342.213	42.402	931.885
Σταθμισμένος αριθμός μετοχών		190.210.862	157.933.350	190.210.862	157.933.350
Βασικά κέρδη ανά μετοχή σε ευρώ	14	0,01	0,01	0,00	0,01
Αποτελέσματα προ φόρων και προβλέψεων δανείων		18.436.064	14.739.817	7.961.057	9.289.269



ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ - ΤΡΑΠΕΖΑ		Από 1η Ιανουαρίου έως		Από 1η Απριλίου έως	
Ποσά σε ευρώ	Σημ.	30.06.2024	30.06.2023	30.06.2024	30.06.2023
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		80.665.493	53.171.683	39.806.751	28.820.260
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		(27.976.302)	(21.227.456)	(12.619.998)	(12.296.452)
Καθαρά έσοδα από τόκους	7	52.689.191	31.944.227	27.186.753	16.523.808
Έσοδα προμηθειών		10.912.065	6.249.651	6.086.100	3.665.749
Έξοδα προμηθειών		(4.696.644)	(3.063.945)	(2.631.018)	(1.677.915)
Καθαρά Έσοδα από Προμήθειες	8	6.215.422	3.185.706	3.455.082	1.987.834
Έσοδα από μερίσματα		306.959	132.541	306.959	132.541
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων		834.323	181.214	476.510	97.408
Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης		706.665	476.643	404.480	246.194
Σύνολο Καθαρών Εσόδων		60.752.560	35.920.332	31.829.784	18.987.786
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	9	(23.626.817)	(12.275.280)	(12.327.409)	(6.133.486)
Γενικά διοικητικά έξοδα	10	(15.055.656)	(8.674.962)	(9.196.586)	(4.962.625)
Αποσβέσεις		(3.817.230)	(1.906.879)	(1.919.009)	(1.051.225)
Λοιπά έξοδα εκμετάλλευσης	11	(409.386)	(456.211)	(245.854)	(255.116)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων		(42.909.089)	(23.313.332)	(23.688.859)	(12.402.451)
Προβλέψεις απομείωσης αξίας απαιτήσεων	12	(14.232.046)	(12.849.376)	(7.304.550)	(7.976.755)
Λοιπά κέρδη/(ζημίες) αποτίμησης		791.605	3.139.757	167.009	2.259.088
Λοιπά αποτελέσματα		(279.739)	(1.006.941)	(440.480)	444.846
Κέρδη/(Ζημίες) προ φόρων		4.123.290	1.890.441	562.905	1.312.514
Αναβαλλόμενος φόρος (έξοδα)	13	(1.246.727)	(548.228)	(214.215)	(380.629)
Καθαρά Κέρδη/ (Ζημίες) μετά από φόρους		2.876.563	1.342.213	348.690	931.885
Αποτίμηση ιδιοχρησιμοποιούμενων παγίων		-	9.572.876	-	9.572.876
Αποτίμηση χρηματοοικονομικών στοιχείων		(551.523)	-	626.730	-
Αναλογιστικά έσοδα (έξοδα) στην κατάσταση συν.εσόδων		(27.508)	35.833	(13.754)	17.916
Αναβαλλόμενος φόρος στοιχείων συνολικών εσόδων		167.919	(2.292.161)	(177.763)	(2.286.965)
Συνολικά αποτελέσματα μετά από φόρους		2.465.451	8.658.761	783.903	8.235.712
Καθαρά κέρδη μετά από φόρους		2.876.563	1.342.213	348.690	931.885
Σταθμισμένος αριθμός μετοχών		190.210.862	157.933.350	190.210.862	157.933.350
Βασικά κέρδη ανά μετοχή σε ευρώ	14	0,02	0,01	0,00	0,01
Αποτελέσματα προ φόρων και προβλέψεων δανείων		18.355.336	14.739.817	7.867.455	9.289.269



ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ	Όμιλος		Τράπεζα	
	01.01.2024 - 30.06.2024	01.01.2023 - 30.06.2023	01.01.2024 - 30.06.2024	01.01.2023 - 30.06.2023
Ποσά σε ευρώ				
Λειτουργικές δραστηριότητες				
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου εισοδήματος	3.868.944	1.890.441	4.123.290	1.890.441
Προσαρμογές στα Κέρδη για:				
Αποσβέσεις/απομειώσεις ενσώματων παγίων	1.294.321	942.860	1.292.237	942.860
Αποσβέσεις δικαιωμάτων χρήσης ΔΠΧΑ 16	1.865.536	596.999	1.859.505	596.999
Αποσβέσεις/απομειώσεις άυλων παγίων	670.775	367.020	664.705	367.020
Προβλέψεις δανείων και λοιπών απαιτήσεων	14.567.120	12.849.376	14.232.046	12.849.376
Αποτίμηση αξίας χρημ/κών περιουσιακών στοιχείων στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	(696.159)	51.111	(1.095.476)	51.111
Αποτίμηση αξίας χρημ/κών περιουσιακών στοιχείων στο αποσβεσμένο κόστος	324.478	(71.821)	324.478	(71.821)
Πρόβλεψη για παροχές σε εργαζομένους λόγω αφυπηρέτησης	390.936	61.891	390.936	61.891
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	266.932	204.760	266.932	204.760
(Κέρδη) /Ζημιές από την αποτίμηση ακινήτων από πλειστηριασμό	-	63.858	-	63.858
(Κέρδη) /Ζημιές από την αποτίμηση επενδύσεων σε ακίνητα	-	(3.070.512)	-	(3.070.512)
(Κέρδη) /Ζημιές από πώληση χρημ/κών περιουσιακών στοιχείων	(102.954)	-	(102.954)	-
(Κέρδη) /Ζημιές από πώληση περιουσιακών στοιχείων από πλειστηριασμό	-	(54.549)	-	(54.549)
Δεδουλευμένα έσοδα ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου	(1.842.608)	(1.921.780)	(1.842.608)	(1.921.780)
	20.607.321	11.909.653	20.113.091	11.909.653
Καθαρή (αύξηση) / μείωση στοιχείων του ενεργητικού που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες				
Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	(216.874.390)	7.688.192	(210.697.531)	7.688.192
Λοιπών στοιχείων ενεργητικού	17.579.291	4.687.919	17.542.107	4.687.919
Καθαρή αύξηση / (μείωση) υποχρεώσεων που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες				
Υποχρεώσεων προς Κεντρική Τράπεζα	(254.000.000)	(200.000.000)	(254.000.000)	(200.000.000)
Υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα	(24.376.524)	21.041	(21.026.998)	21.041
Υποχρεώσεων προς πελάτες	68.410.175	68.119.565	68.443.589	68.119.565
Λοιπών υποχρεώσεων	(13.289.196)	8.071.574	(16.757.257)	8.071.574
	(422.550.645)	(111.411.708)	(416.496.089)	(111.411.708)
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν από φόρους	(401.943.324)	(99.502.055)	(396.382.999)	(99.502.055)
Πληρωθέντες φόροι εισοδήματος				
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες	(401.943.324)	(99.502.055)	(396.382.999)	(99.502.055)
Επενδυτικές δραστηριότητες				
Αγορά χρηματ/κών περιουσιακών στοιχείων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία	(40.533.429)	(33.843.434)	(40.533.429)	(33.843.434)
Αγορά χρηματ/κών περιουσιακών στοιχείων αποτιμώμενων στο αποσβεσμένο κόστος	(276.250.823)	(174.342.092)	(276.250.823)	(174.342.092)
Αγορά ενσώματων και άυλων πάγιων περιουσιακών στοιχείων	(3.675.300)	(3.826.501)	(3.656.968)	(3.826.501)
Εισπράξεις από την πώληση χρηματ/κών περιουσιακών στοιχείων αποτιμώμενων στο αποσβεσμένο κόστος	533.892.615	256.507.041	533.892.615	256.507.041
Εισπράξεις από την πώληση χρηματ/κών περιουσιακών στοιχείων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία	10.228.153	-	10.228.153	-
Εισπράξεις από την πώληση περιουσιακών στοιχείων πλειστηριασμού	-	210.000	-	210.000
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες	223.661.217	44.705.014	223.679.549	44.705.014
Χρηματοδοτικές δραστηριότητες				
Αποπληρωμή χρηματοδοτικών συμβάσεων ΔΠΧΑ 16	(2.161.571)	(690.390)	(2.155.850)	(690.390)
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	(2.161.571)	(690.390)	(2.155.850)	(690.390)
Καθαρή αύξηση/(μείωση) ταμειακών ροών	(180.443.677)	(55.487.431)	(174.859.300)	(55.487.431)
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της χρήσεως	323.933.572	151.819.038	318.317.162	151.819.038
Απαλοιφή ενδοομιλικών ταμειακών διαθεσίμων	(33.414)	-	-	-
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στο τέλος της χρήσεως	143.489.895	96.331.608	143.457.862	96.331.608

**ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΟΜΙΛΟΥ**

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΟΜΙΛΟΥ									
Ποσά σε ευρώ	Μετοχικό κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Ποσά προοριζόμενα για αύξηση ΜΚ	Τακτικό αποθεματικό	Αποθεματικό εύλογης αξίας ακινήτων	Αποθεματικό εύλογης αξίας χρηματοοικονομικών στοιχείων	Λοιπά αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέο	Σύνολο
Υπόλοιπο Ιδίων Κεφαλαίων κατά την 1η Ιανουαρίου 2024 (δημοσιευμένα)	95.105.431	208.460.364	-	15.782.879	8.783.791	(3.702.221)	56.894.276	(130.739.692)	250.584.829
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα	-	-	-	-	-	(391.581)	-	2.577.094	2.185.513
Υπόλοιπο Ιδίων Κεφαλαίων κατά την 30η Ιουνίου 2024	95.105.431	208.460.364	-	15.782.879	8.783.791	(4.093.802)	56.894.276	(128.162.598)	252.770.342

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΟΜΙΛΟΥ									
Ποσά σε ευρώ	Μετοχικό κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Ποσά προοριζόμενα για αύξηση ΜΚ	Τακτικό αποθεματικό	Αποθεματικό εύλογης αξίας ακινήτων	Αποθεματικό εύλογης αξίας χρηματοοικονομικών στοιχείων	Λοιπά αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέο	Σύνολο
Υπόλοιπο Ιδίων Κεφαλαίων κατά την 1η Ιανουαρίου 2023	78.966.680	190.994.837	-	15.105.153	1.853.591	-	54.140.469	(158.389.218)	182.671.512
Αναβαλλόμενος φόρος εξόδων αύξησης μετοχικού κεφαλαίου	-	1.465.894	-	-	-	-	-	-	1.465.894
Συγχώνευση Συνεταιριστικής Τράπεζας Κεντρικής Μακεδονίας	16.138.751	15.999.633	-	677.727	(14.860)	-	2.753.807	(36.207.563)	(652.505)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα	-	-	-	-	6.945.060	(3.702.221)	-	63.857.089	67.099.928
Υπόλοιπο Ιδίων Κεφαλαίων κατά την 31 Δεκεμβρίου 2023	95.105.431	208.460.364	-	15.782.879	8.783.791	(3.702.221)	56.894.276	(130.739.692)	250.584.829

**ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΤΡΑΠΕΖΑΣ**

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΤΡΑΠΕΖΑΣ									
Ποσά σε ευρώ	Μετοχικό κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Ποσά προοριζόμενα για αύξηση ΜΚ	Τακτικό αποθεματικό	Αποθεματικό εύλογης αξίας ακινήτων	Αποθεματικό εύλογης αξίας χρηματοοικονομικών στοιχείων	Λοιπά αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέο	Σύνολο
Υπόλοιπο Ιδίων Κεφαλαίων κατά την 1η Ιανουαρίου 2024 (δημοσιευμένα)	95.105.431	208.460.364	-	15.782.879	8.783.791	(3.702.221)	56.894.276	(130.739.692)	250.584.829
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα	-	-	-	-	-	(391.581)	-	2.857.032	2.465.451
Υπόλοιπο Ιδίων Κεφαλαίων κατά την 30η Ιουνίου 2024	95.105.431	208.460.364	-	15.782.879	8.783.791	(4.093.802)	56.894.276	(127.882.659)	253.050.280

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΤΡΑΠΕΖΑΣ									
Ποσά σε ευρώ	Μετοχικό κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Ποσά προοριζόμενα για αύξηση ΜΚ	Τακτικό αποθεματικό	Αποθεματικό εύλογης αξίας ακινήτων	Αποθεματικό εύλογης αξίας χρηματοοικονομικών στοιχείων	Λοιπά αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέο	Σύνολο
Υπόλοιπο Ιδίων Κεφαλαίων κατά την 1η Ιανουαρίου 2023	78.966.680	190.994.837	-	15.105.153	1.853.591	-	54.140.469	(158.389.218)	182.671.512
Αναβαλλόμενος φόρος εξόδων αύξησης μετοχικού κεφαλαίου	-	1.465.894	-	-	-	-	-	-	1.465.894
Συγχώνευση Συνεταιριστικής Τράπεζας Κεντρικής Μακεδονίας	16.138.751	15.999.633	-	677.727	(14.860)	-	2.753.807	(36.207.563)	(652.505)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα	-	-	-	-	6.945.060	(3.702.221)	-	63.857.089	67.099.928
Υπόλοιπο Ιδίων Κεφαλαίων κατά την 31 Δεκεμβρίου 2023	95.105.431	208.460.364	-	15.782.879	8.783.791	(3.702.221)	56.894.276	(130.739.692)	250.584.829



Δ. Επεξηγήσεις για τα στοιχεία των ενδιάμεσων συνοπτικών ενοποιημένων και ατομικών χρηματοοικονομικών καταστάσεων

1. Γενικές πληροφορίες για τον Όμιλο και την Τράπεζα

Η ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ (εφεξής Τράπεζα) ιδρύθηκε το 1993 με τις διατάξεις του Ν. 1667/1986 και έλαβε άδεια λειτουργίας Πιστωτικού Ιδρύματος σύμφωνα με την 2306/19-5-1994 Πράξη του Διοικητή της ΤτΕ.

Προέρχεται από τον μετασχηματισμό δια μετατροπής του Πιστωτικού Συνεταιρισμού με την επωνυμία «ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Συν. Π.Ε.», ο οποίος έλαβε χώρα δυνάμει (i) της από 28.06.2020 απόφασης της Γενικής Συνέλευσης των μελών του, που καταχωρήθηκε στο Γ.Ε.ΜΗ. την 24.07.2020 με Κ.Α.Κ. 2181040 (ii) της με αριθμό 17092/03-07-2020 πράξης μετασχηματισμού συνεταιρισμού περιορισμένης ευθύνης σε ανώνυμη εταιρεία της συμβολαιογράφου Ηρακλείου Στυλιανής Καλογεράκη - Αρχοντάκη, που καταχωρήθηκε στο Γ.Ε.ΜΗ. την 24.07.2020 με Κ.Α.Κ. 2181075 και (iii) της με αριθμό 4909/24.07.2020 (ΑΔΑ 61Μ4469ΗΛΞ – 04Θ) Απόφασης του Προϊσταμένου της Υπηρεσίας Γ.Ε.ΜΗ. του Επιμελητηρίου Ηρακλείου. Έχει ως στόχο τη δημιουργία εταιρικής αξίας και αποβλέπει στην οικονομική ανάπτυξη των μετόχων και συναλλασσόμενων της. Η τράπεζα απαριθμεί περισσότερους από 105.000 μετόχους. Διατηρεί εκτεταμένο δίκτυο εξυπηρέτησης των πελατών της, με 50 καταστήματα και θυρίδες πανελλαδικά διατηρώντας παρουσία στην Κρήτη, Αττική, στη Θεσσαλονίκη, στη Μήλο, στη Ρόδο, στην Χίο, στην Πάτρα, στην Τρίπολη, στην Καλαμάτα, στις Σέρρες και στην Κατερίνη, ενώ το δίκτυο συμπληρώνεται και από 33 πρόσθετα ανεξάρτητα σημεία εξυπηρέτησης (ΑΤΜ).

Τον Απρίλιο του 2021, ιδρύθηκε η 100% θυγατρική της Τράπεζας «Παγκρήτια Factors Α.Ε» η οποία τέθηκε σε λειτουργία τον Ιανουάριο 2024 μετά από την σχετική αδειοδότηση της Τράπεζας της Ελλάδος τον Δεκέμβριο 2023. Η Τράπεζα συνέταξε για πρώτη φορά ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις οι οποίες περιλαμβάνουν την «Παγκρήτια Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία» και την «Παγκρήτια Factors ΑΕ» (εφεξής «ο Όμιλος») την περίοδο που λήγει την 31^η Μαρτίου 2024.

Οι δραστηριότητες του Ομίλου αφορούν, κυρίως:

- τη χορήγηση δανείων και την παροχή εγγυήσεων και ασφαλειών,
- την παροχή υπηρεσιών factoring,
- την παροχή τεχνοοικονομικής διευκόλυνσης και στήριξης για την ανάπτυξη των δραστηριοτήτων των πελατών της,
- τη σύναψη συμβάσεων επ' ωφελεία των μετόχων της, με χρηματοοικονομικούς οργανισμούς ή επιχειρήσεις, με τους όρους που θα ορίζονται από το Δ.Σ.,
- την ανάληψη καταθέσεων, και
- την παροχή υπηρεσιών διαχείρισης περιουσίας (wealth management).

Η Τράπεζα δραστηριοποιείται στην ελληνική επικράτεια.



Σημαντικά γεγονότα περιόδου

Έναρξη δραστηριοτήτων της θυγατρικής εταιρείας Παγκρήτια Factors A.E.

Σε πλήρη λειτουργία τέθηκε η Παγκρήτια Factors A.E., 100% θυγατρική εταιρεία της Παγκρήτιας Τράπεζας, η οποία λειτουργεί πλέον ως Χρηματοδοτικό Ίδρυμα με αποκλειστικό σκοπό την πρακτορεία επιχειρηματικών απαιτήσεων factoring και με διακριτικό τίτλο «Pancreta Factors».

Η Pancreta Factors παρέχει το σύνολο των προϊόντων πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων Με και Χωρίς Δικαίωμα Αναγωγής για εγχώριες και διεθνείς συναλλαγές αλλά και του Reverse Factoring. Μέσω των συγκεκριμένων προϊόντων, οι επιχειρηματικοί πελάτες έχουν πρόσβαση σε υπηρεσίες όπως άμεση ρευστότητα μέσω προεξόφλησης των απαιτήσεών τους, διαχείριση, λογιστική παρακολούθηση και είσπραξη των απαιτήσεών τους, αξιολόγηση φερεγγυότητας των αγοραστών τους και υπό προϋποθέσεις κάλυψη πιστωτικού κινδύνου.

Τα προϊόντα Διεθνούς Factoring, όπως το Εξαγωγικό και Εισαγωγικό Factoring, θα υποστηρίζονται από ένα παγκόσμιο δίκτυο συνεργατών/ανταποκριτών Πρακτόρων μελών της FCI, της Παγκόσμιας Οργάνωσης Αντιπροσώπευσης του Factoring με περισσότερα από 400 μέλη σε 90 χώρες, στην οποία εντάχθηκε πρόσφατα και η Παγκρήτια Factors.

Λειτουργία του νέου καταστήματος στην Τρίπολη

Από την 18.01.2024 ξεκίνησε η λειτουργία του νέου καταστήματος της Παγκρήτιας Τράπεζας στην Τρίπολη Αρκαδίας, στο πλαίσιο της στρατηγικής για ορθολογική επέκταση του Δικτύου καταστημάτων της και τη διείσδυση σε νέες δυναμικές τοπικές αγορές.

2. Βάση σύνταξης των Οικονομικών Καταστάσεων

2.1 Γενικά

Οι ενδιάμεσες συνοπτικές ενοποιημένες και ατομικές οικονομικές καταστάσεις της 30^{ης} Ιουνίου 2024 έχουν συνταχθεί σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο («ΔΛΠ») 34 «Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Αναφορά» και πρέπει να εξετάζονται σε συνάρτηση με τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της 31ης Δεκεμβρίου 2023. Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί σύμφωνα με την αρχή του ιστορικού κόστους, εκτός από τα στοιχεία του ενεργητικού και υποχρεώσεων αποτιμώμενα στο αποσβεσμένο κόστος ή στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων ή στην εύλογη αξία μέσω καθαρής θέσης καθώς και τα επενδυτικά και ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα που επιμετρούνται στην εύλογη αξία.

Δεν υπάρχουν Πρότυπα που να έχουν εφαρμοστεί πριν την ημερομηνία έναρξης της εφαρμογής τους.

2.2 Αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας (going concern)

Η Διοίκηση του Ομίλου εξέτασε τα ακόλουθα θέματα που κρίνονται σημαντικά κατά την αξιολόγηση της παραδοχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας.



Μακροοικονομικό περιβάλλον: Το 2024, η ελληνική οικονομία παραμένει σε αναπτυξιακή τροχιά, παρά την αβεβαιότητα που επικρατεί στο διεθνές περιβάλλον. Σύμφωνα με τα διαθέσιμα στοιχεία, η αναπτυξιακή δυναμική της χώρας θα διατηρηθεί στο πρώτο εξάμηνο του 2024. Ενδεικτικά, ο πληθωρισμός για το πρώτο εξάμηνο του 2024 περιορίστηκε στο 2,8% από 4,2% το αντίστοιχο διάστημα του 2023, κυρίως λόγω της αποκλιμάκωσης των τιμών της ενέργειας. Ο δείκτης οικονομικού κλίματος το πρώτο εξάμηνο του 2024 διαμορφώθηκε στις 108,5 μονάδες καταγράφοντας αύξηση 1,0% σε σχέση με το αντίστοιχο διάστημα του 2023.

Η οικονομική ανάπτυξη, καθώς και η αναβάθμιση της πιστοληπτικής ικανότητας της χώρας στην επενδυτική βαθμίδα, σηματοδοτούν θετικά ορόσημα για τις βραχυπρόθεσμες και μακροπρόθεσμες προοπτικές της οικονομίας. Σύμφωνα με τις προβλέψεις της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, η οικονομική δραστηριότητα στην Ελλάδα, παρά την υψηλή αβεβαιότητα λόγω των γεωπολιτικών εντάσεων, αναμένεται να αυξηθεί κατά 2,3% το 2024 και το 2025. Η πραγματική κατανάλωση αναμένεται να επεκταθεί με παρόμοιους ρυθμούς όπως το 2023. Οι επενδύσεις εκτιμάται ότι θα αυξηθούν σημαντικά καθώς η εφαρμογή του RRP επιτυγχάνεται και οι συνθήκες χρηματοδότησης εκτιμάται ότι θα γίνουν σταδιακά ευνοϊκότερες.

Συνολικά στις θετικές επιδόσεις συμβάλλουν η αξιοποίηση των διαθέσιμων ευρωπαϊκών πόρων σε στρατηγικούς τομείς της οικονομίας, οι εξαιρετικές επιδόσεις του τουρισμού και η βελτίωση του επιχειρηματικού κλίματος. Βασικές κινητήριες δυνάμεις της οικονομίας τα επόμενα έτη θα συνεχίσουν να είναι η ιδιωτική κατανάλωση, οι επενδύσεις και οι εξαγωγές. Παράλληλα, θετικά στην ανάπτυξη θα συμβάλλουν οι επενδύσεις από την εφαρμογή του RRP και η διατήρηση της δυναμικής των μεταρρυθμίσεων. Οι κύριοι παράγοντες κινδύνου που επηρεάζουν τις εξελίξεις της ελληνικής οικονομίας, του εγχώριου τραπεζικού τομέα γενικότερα και του Ομίλου ειδικότερα, σχετίζονται με τις συνεχιζόμενες επιπτώσεις που δημιουργούν οι γεωπολιτικές προκλήσεις, ο κίνδυνος διαταραχών στον ενεργειακό εφοδιασμό με ενδεχόμενο αντίκτυπο στις μεταβολές των τιμών της ενέργειας και στο συνολικό επίπεδο τιμών, η διατήρηση της αυστηρής νομισματικής πολιτικής που μπορεί να επιβαρύνει την οικονομική δραστηριότητα και να αποδυναμώσει την τόνωση των επενδύσεων, καθώς και η καθυστέρηση στην τήρηση του χρονοδιαγράμματος του RRP. Επίσης, οι περιβαλλοντικές προκλήσεις και τα ακραία καιρικά φαινόμενα αποτελούν κίνδυνο για την οικονομία.

Κεφαλαιακή επάρκεια Ομίλου: Ο Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1 Capital Ratio) του Ομίλου διαμορφώθηκε την 30.06.2024 στο 10,151%, ο Δείκτης Κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (TIER I) του Ομίλου στο 10,802% και ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (Total Capital Ratio) του Ομίλου στο 11,687%. Το έλλειμμα στο Συνολικό Δείκτη Κεφαλαίου, λαμβάνοντας υπόψιν τις πρόσθετες κεφαλαιακές κατευθύνσεις P2G ύψους 2,250%, ανέρχεται σε - 3,6% ή σε περίπου - € 83,4 εκατ..



Δείκτες	Δείκτες Ομίλου		Μεταβολή	Συνολικός δείκτης κεφαλαίου	Πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις ΤτΕ	Απόθεμα ασφαλείας Ν. 4261/2014	Κεφαλαιακές Κατευθύνσεις (P2G)	Ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις	Περιθώριο	Πλεόνασμα / (έλλειμμα) κεφαλαίων
	30.06.2024	31.12.2023								
CET 1	10,151%	11,159%	-1,009%	4,500%	1,434%	2,500%	2,250%	10,684%	-0,534%	(12.323.786)
TIER I	10,802%	11,879%	-1,077%	6,000%	1,913%	2,500%	2,250%	12,663%	-1,860%	(42.954.998)
Total Capital Ratio	11,687%	13,010%	-1,323%	8,000%	2,550%	2,500%	2,250%	15,300%	-3,613%	(83.444.456)

Αντίστοιχα, οι δείκτες που αφορούν την Τράπεζα σε ατομική βάση, παρουσιάζονται παρακάτω:

Δείκτες	Δείκτες		Μεταβολή	Συνολικός δείκτης κεφαλαίου	Πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις ΤτΕ	Απόθεμα ασφαλείας Ν. 4261/2014	Κεφαλαιακές Κατευθύνσεις (P2G)	Ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις	Περιθώριο	Πλεόνασμα / (έλλειμμα) κεφαλαίων
	30.06.2024	31.12.2023								
CET 1	10,154%	11,159%	-1,006%	4,500%	1,434%	2,500%	2,250%	10,684%	-0,531%	(12.254.975)
TIER I	10,805%	11,879%	-1,074%	6,000%	1,913%	2,500%	2,250%	12,663%	-1,857%	(42.878.647)
Total Capital Ratio	11,690%	13,010%	-1,320%	8,000%	2,550%	2,500%	2,250%	15,300%	-3,610%	(83.358.083)

Επισημαίνεται ότι η Τράπεζα υπόκειται σε κεφαλαιακές απαιτήσεις τήρησης αποθέματος ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου ύψους 2,50% σύμφωνα με το άρθρο 122 του Ν. 4261/2014 και τυχόν πρόσθετες απαιτήσεις για κεφαλαιακά αποθέματα ασφαλείας σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο Κεφ. ΣΤ του Ν. 4261/2014. Η κεφαλαιακή απαίτηση τήρησης αποθέματος ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου έχει απώτερο σκοπό να διασφαλίσει ότι τα πιστωτικά ιδρύματα διατηρούν ένα επαρκές επίπεδο κεφαλαίων για να αντιμετωπίζουν καταστάσεις κρίσης.

Η Τράπεζα της Ελλάδος, με την απόφαση ΕΠΑΘ 473/2/21.07.2023, όρισε τον ελάχιστο υποχρεωτικό Συνολικό Δείκτη Κεφαλαίου σε 15,30% (10,55%+2,50%+2,25%), λόγω μεταβολής των πρόσθετων κεφαλαιακών απαιτήσεων του Πυλώνα 2 (Pillar 2 Capital Requirements). Το επιπλέον περιθώριο κεφαλαίων κεφαλαιακής κατεύθυνσης (Pillar 2 Capital Guidance) πρέπει να τηρείται σε κεφάλαια κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1).

Με την απόκτηση της επιχειρηματικής δραστηριότητας του Ελληνικού δικτύου υποκαταστημάτων της HSBC Continental Europe και τη συγχώνευση με τη Συνεταιριστική Τράπεζα Κεντρικής Μακεδονίας, η αύξηση του σταθμισμένου ενεργητικού υπερέβη το όφελος το οποίο προέκυψε στα ίδια κεφάλαια, με αποτέλεσμα την μη ικανοποίηση των κεφαλαιακών δεικτών της ΕΠΑΘ 473/2/21.07.2023.

Μεταγενέστερα της περιόδου λήξης της ενδιάμεσης περιόδου, η Τράπεζα της Ελλάδος με την απόφαση ΕΠΑΘ 506/2/05.07.2024 αναπροσάρμοσε τον παραπάνω ελάχιστο υποχρεωτικό Συνολικό Δείκτη Κεφαλαίου σε 15,94% (10,69%+2,50%+2,75%) λόγω μεταβολής των πρόσθετων κεφαλαιακών απαιτήσεων του Πυλώνα 2 (Pillar 2 Capital Requirements).

Ο αναλυτικός υπολογισμός των δεικτών του Ομίλου παρατίθεται παρακάτω:



Υπολογισμός Δεικτών Κεφαλαιακής Επάρκειας	30.06.2024	31.12.2023
Ποσά σε ευρώ		
Μετοχικό κεφάλαιο	95.105.431	95.105.431
Ποσά προορισμένα για αύξηση κεφαλαίου	-	-
Διαφορά υπέρ το άρτιο	208.460.364	208.460.364
Λοιπά αποθεματικά	77.367.145	77.758.726
Αποτελέσματα εις νέον	(128.162.598)	(130.739.692)
Σύνολο εποπτικών προσαρμογών κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1	(18.353.415)	(16.548.214)
Μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (Common Equity Tier 1 Capital)	234.416.926	234.036.615
Υβριδικά κεφάλαια	15.100.000	15.100.000
Σύνολο εποπτικών προσαρμογών κεφαλαίου της κατηγορίας 1	(49.179)	-
Μέσα κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (Tier 1 Capital) (A)	249.467.748	249.136.615
Πιστωτικοί τίτλοι (Παγκρήτια Ομόλογα μειωμένης εξασφάλισης)	32.900.000	32.900.000
Σύνολο εποπτικών προσαρμογών των συμπληρωματικών ιδίων κεφαλαίων	(12.480.081)	(9.194.131)
Σύνολο συμπληρωματικών ιδίων κεφαλαίων (B)	20.419.919	23.705.869
Συνολικά Εποπτικά ίδια Κεφάλαια (A) + (B)	269.887.666	272.842.484
Σύνολο σταθμισμένου έναντι των κινδύνων ενεργητικού	2.309.360.281	2.097.211.850
Δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1 Capital ratio)	10,151%	11,159%
Δείκτης κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (Tier1 Capital ratio)	10,802%	11,879%
Συνολικός δείκτης κεφαλαίου (Total Capital Ratio)	11,687%	13,010%

Ρευστότητα: Ο Όμιλος τηρεί τις απαιτήσεις ρευστότητας και καθαρής σταθερής χρηματοδότησης που προβλέπονται από τα αρ. 412 και 413 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 και τους επιμέρους κατ' εξουσιοδότηση κανονισμούς και επιμετρούνται με τους δείκτες LCR (Liquidity Coverage Ratio) και NSFR (Net Stable Funding Ratio) αντίστοιχα. Στις 30.06.2024, οι δείκτες LCR και NSFR του Ομίλου ανήλθαν σε ποσοστό 264,15% και 120,91% αντίστοιχα.

Δείκτες διασφάλισης ρευστότητας ομίλου	30.06.2024		31.12.2023	
	Απαιτούμενο όριο δείκτη	Δείκτης	Απαιτούμενο όριο δείκτη	Δείκτης
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	LCR > 100%	264,15%	LCR > 100%	328,06%
Net Stable Funding Ratio (NSFR)	NSFR > 100%	120,91%	NSFR > 100%	130,31%

Αντίστοιχα, οι δείκτες που αφορούν την Τράπεζα σε ατομική βάση, παρουσιάζονται παρακάτω:

Δείκτες διασφάλισης ρευστότητας τράπεζας	30.06.2024		31.12.2023	
	Απαιτούμενο όριο δείκτη	Δείκτης	Απαιτούμενο όριο δείκτη	Δείκτης
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	LCR > 100%	258,72%	LCR > 100%	328,06%
Net Stable Funding Ratio (NSFR)	NSFR > 100%	122,70%	NSFR > 100%	130,31%

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



Η Επένδυση στο νέο πιστωτικό ίδρυμα θα πραγματοποιηθεί υπό τους ειδικότερους όρους και προϋποθέσεις της Συμφωνίας Μετόχων, θα υποστηρίξει την υλοποίηση του επιχειρηματικού σχεδίου της νέας τράπεζας και θα καλύψει τις πρόσθετες κεφαλαιακές ανάγκες που θα προκύψουν από την υπαγωγή χαρτοφυλακίων μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων των δύο τραπεζών στο πρόγραμμα παροχής κρατικών εγγυήσεων «Ηρακλής III».

Τα Διοικητικά Συμβούλια της Παγκρήτιας Τράπεζας και της Τράπεζας Αττικής στις από 26.07.2024 συνεδριάσεις τους ενέκριναν το Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης, η οποία συγχώνευση θα γίνει σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 6-21, 30-34 του ν. 4601/2019, τις διατάξεις του άρθρου 16 του ν. 2515/1997, τις εφαρμοστέες διατάξεις του ν. 4548/2018, όπως ισχύουν, και την από 18.07.2024 συμφωνία των μετόχων αναφορικά, μεταξύ άλλων, και με τη συγχώνευση, όπως αυτή κυρώθηκε με νόμο.

Οι βασικοί όροι της Συμφωνίας Μετόχων είναι οι εξής:

1. Οι Μέτοχοι θα καλύψουν τις κεφαλαιακές ανάγκες του πιστωτικού ιδρύματος που θα προκύψει μετά τη Συγχώνευση συμπεριλαμβανομένων των αναγκών που θα προκύψουν λόγω της υπαγωγής στο Πρόγραμμα «Ηρακλής III».
2. Η Επένδυση των Μετόχων στο πιστωτικό ίδρυμα που θα προκύψει από τη Συγχώνευση και υπό τον όρο ολοκλήρωσης αυτής, ανέρχεται σε ποσό €675,10 εκατ., εκ των οποίων €475,10 εκατ. κατ' ανώτατο όριο θα καταβάλει σε μετρητά το ΤΧΣ και €200 εκατ. κατ' ανώτατο όριο θα καταβάλει σε μετρητά η Thrivest.
3. Η Επένδυση θα πραγματοποιηθεί μέσω αύξησης μετοχικού κεφαλαίου στο νέο πιστωτικό ίδρυμα με δικαίωμα προτίμησης υπέρ παλαιών μετόχων. Επιπλέον, θα εκδοθούν τίτλοι κτήσης μετοχών («warrants») υπέρ των μετόχων που θα συμμετάσχουν στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου. Το συνολικό ποσό που επιδιώκεται να αντληθεί από την έκδοση νέων μετοχών και warrants θα ανέλθει σε έως και €735 εκατ.

Με βάση τα παραπάνω, η Τράπεζα έχει εκκινήσει τη διαδικασία τιτλοποίησης χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων συνολικής λογιστικής αξίας € 1,38 δις, και την υπαγωγή των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας της τιτλοποίησης στο Πρόγραμμα παροχής κρατικών εγγυήσεων «Ηρακλής III», συνολικής αξίας € 438 εκ. Η Τράπεζα εκτιμά ότι η επιπλέον ζημία που θα προκύψει από την υπαγωγή στο πρόγραμμα, δεν θα ξεπεράσει το ποσό των € 445 εκατ..

Η Συγχώνευση θα αποφέρει σημαντικά οφέλη για την Τράπεζα:

- Αποτελεί αναγκαία ενέργεια για την, εν συνεχεία, κεφαλαιακή ενίσχυση του πιστωτικού ιδρύματος που θα προκύψει από τη Συγχώνευση, σύμφωνα με τις δεσμεύσεις και κατά τα προβλεπόμενα στη Συμφωνία Μετόχων. Σημειώνεται ότι ο δείκτης βασικών ιδίων κεφαλαίων CET1 μετά την επιτυχή ολοκλήρωση της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου, συμπεριλαμβανομένων των ζημιών από την



υπαγωγή των ΜΕΑ και των δύο τραπεζών στο πρόγραμμα «Ηρακλής III» θα διαμορφωθεί σε σημαντικά υψηλότερο επίπεδο από το όριο που έχει θέσει η Εποπτική Αρχή.

- Θα οδηγήσει στη δημιουργία ενός ενιαίου χρηματοπιστωτικού φορέα ο οποίος προβλέπεται να έχει δείκτη ΜΕΑ κάτω του 3%, δυνάμει της υπαγωγής χαρτοφυλακίων ΜΕΑ των δύο πιστωτικών ιδρυμάτων στο Πρόγραμμα παροχής κρατικών εγγυήσεων Ηρακλής III.
- Με την σκοπούμενη συγχώνευση και την ενσωμάτωση των περιουσιακών στοιχείων, της πελατείας, των υποκαταστημάτων και του προσωπικού της Τράπεζας Αττικής, η νέα Τράπεζα θα αυξήσει ακόμη περισσότερο την ανταγωνιστικότητά της έναντι των υπολοίπων τραπεζών, θα επεκτείνει σημαντικά το δίκτυό της και τις εργασίες της ανά τη χώρα και θα αυξήσει τον κύκλο εργασιών της και ακολούθως την κερδοφορία της.
- Θα οδηγήσει στην επίτευξη οικονομιών κλίμακας στις περιπτώσεις εξόδων διοικήσεως και γενικά την μείωση του λειτουργικού κόστους και τη μεγιστοποίηση της αποτελεσματικότητας της διοικητικής οργάνωσης των συγχωνευόμενων πιστωτικών ιδρυμάτων.

Σημειώνεται ότι η Τράπεζα Αττικής έχει λάβει δεσμευτικές επιστολές των βασικών μετόχων της και συγκεκριμένα του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και της Thrivest Holding LTD για τη συμμετοχή τους στην επικείμενη αύξηση μετοχικού κεφαλαίου που θα ακολουθήσει της συγχώνευσης, με ποσά έως € 475,1 εκατ. και έως € 200 εκατ. αντίστοιχα.

Η Συγχώνευση αναμένεται να ολοκληρωθεί περί τα μέσα Σεπτεμβρίου 2024, εφόσον ληφθούν όλες οι αναγκαίες εταιρικές αποφάσεις των συγχωνευόμενων πιστωτικών ιδρυμάτων και οι απαιτούμενες, σύμφωνα με το Νόμο, άδειες και εγκρίσεις των αρμοδίων αρχών.

Με βάση τα ανωτέρω και ειδικότερα, λαμβάνοντας υπόψη:

- τη Συμφωνία Μετόχων και ειδικότερα τη γραπτή δέσμευσή τους ότι θα καλύψουν τις κεφαλαιακές ανάγκες του νέου πιστωτικού ιδρύματος που θα προκύψει μετά τη Συγχώνευση συμπεριλαμβανομένων των αναγκών που θα προκύψουν λόγω της υπαγωγής στο Πρόγραμμα «Ηρακλής III», με το συνολικό ποσό που επιδιώκεται να αντληθεί να ανέρχεται σε έως και € 735 εκατ.
- την έγκριση της συγχώνευσης των δύο πιστωτικών ιδρυμάτων, στο πλαίσιο υλοποίησης της Συμφωνίας Μετόχων, όπως εγκρίθηκε από τη Βουλή των Ελλήνων και αναμένεται να εγκριθεί από τις αρμόδιες εποπτικές αρχές
- την έναρξη της διαδικασίας τιτλοποίησης χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων συνολικής λογιστικής αξίας € 2,3 δις για την Τράπεζα Αττικής και € 1,38 δις για την Παγκρήτεια Τράπεζα στοχεύοντας στην δραστική μείωση των ΜΕΑ και στη βελτίωση αφενός των εποπτικών δεικτών, αλλά και αφετέρου της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού της νέας Τράπεζας μέσω της αποαναγνώρισης του χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων δανείων,



- την πλήρη εξυγίανση του ισολογισμού της νέας Τράπεζας υπό την προϋπόθεση της ολοκλήρωσης της διαδικασίας συγχώνευσης και των ενεργειών κεφαλαιακής ενίσχυσης. Σημειώνεται ότι ο ενιαίος χρηματοπιστωτικός φορέας προβλέπεται να έχει δείκτη ΜΕΑ κάτω του 3% και οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας της νέας Τράπεζας μετά την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου θα ανέρχονται σε επίπεδα άνω των ελάχιστων εποπτικών ορίων,
- την επίτευξη επαναλαμβανόμενης οργανικής κερδοφορίας προ προβλέψεων στο 1ο εξάμηνο του 2024,

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

2.3 Νέα Λογιστικά Πρότυπα και Διερμηνείες της ΕΔΔΠΧΑ

Ο Όμιλος έχει υιοθετήσει όλα τα νέα Πρότυπα και τις Διερμηνείες, η εφαρμογή των οποίων έγινε υποχρεωτική για τις χρήσεις που άρχισαν την 1η Ιανουαρίου 2024. Στην παράγραφο 2.3.1 παρουσιάζονται τα Πρότυπα τα οποία έχουν υιοθετηθεί από την 1η Ιανουαρίου 2024. Στην παράγραφο 2.3.2 παρουσιάζονται τα Πρότυπα, οι τροποποιήσεις και οι Διερμηνείες, τα οποία είτε δεν έχουν ακόμα τεθεί σε ισχύ, είτε δεν έχουν υιοθετηθεί, από την Ε.Ε..

2.3.1 Αρχές, νέα Πρότυπα, Διερμηνείες, αναθεωρήσεις και τροποποιήσεις υφιστάμενων Προτύπων, τα οποία έχουν τεθεί σε ισχύ και έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση

Τα ακόλουθα νέα Πρότυπα, Διερμηνείες και τροποποιήσεις Προτύπων έχουν εκδοθεί από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB), έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση και η εφαρμογή τους είναι υποχρεωτική από την 01/01/2024 ή μεταγενέστερα.

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

Τον Σεπτέμβριο του 2022, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων περιορισμένου σκοπού στο ΔΠΧΑ 16 «Μισθώσεις» με τις οποίες προστίθενται απαιτήσεις για τον τρόπο με τον οποίο μια εταιρεία λογιστικοποιεί μία πώληση και επαναμίσθωση (“sale and leaseback”) μετά την ημερομηνία της συναλλαγής. Η πώληση και επαναμίσθωση είναι μια συναλλαγή κατά την οποία, μια εταιρεία πουλά ένα περιουσιακό στοιχείο και μισθώνει το ίδιο περιουσιακό στοιχείο πίσω για μια χρονική περίοδο από τον νέο ιδιοκτήτη. Το ΔΠΧΑ 16 περιλαμβάνει απαιτήσεις σχετικά με τον λογιστικό χειρισμό μίας πώλησης και επαναμίσθωσης κατά την ημερομηνία που πραγματοποιείται η συναλλαγή. Ωστόσο, το Πρότυπο δεν είχε προσδιορίσει τον τρόπο επιμέτρησης της συναλλαγής μετά την ημερομηνία αυτής. Οι εκδοθείσες τροποποιήσεις προστίθενται στις απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 16 σχετικά με την πώληση και επαναμίσθωση, υποστηρίζοντας με τον τρόπο αυτό τη



συνεπή εφαρμογή του λογιστικού προτύπου. Οι εν λόγω τροποποιήσεις δεν θα αλλάξουν τον λογιστικό χειρισμό για μισθώσεις εκτός από αυτές που προκύπτουν από μία συναλλαγή πώλησης και επαναμίσθωσης. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν επίδραση στις ενοποιημένες και ατομικές Οικονομικές Καταστάσεις. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2024.

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

Τον Ιανουάριο του 2020, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων στο ΔΛΠ 1 που επηρεάζουν τις απαιτήσεις για την παρουσίαση των υποχρεώσεων. Συγκεκριμένα, οι τροποποιήσεις αποσαφηνίζουν ένα από τα κριτήρια ταξινόμησης μιας υποχρέωσης ως μακροπρόθεσμη, την απαίτηση για μία οντότητα να έχει το δικαίωμα να αναβάλει τον διακανονισμό της υποχρέωσης για τουλάχιστον 12 μήνες μετά την περίοδο αναφοράς. Οι τροποποιήσεις περιλαμβάνουν: α) αποσαφήνιση ότι το δικαίωμα μίας οντότητας για αναβολή του διακανονισμού θα πρέπει να υφίσταται κατά την ημερομηνία αναφοράς, β) αποσαφήνιση ότι η ταξινόμηση της υποχρέωσης δεν επηρεάζεται από τις προθέσεις ή προσδοκίες της διοίκησης σχετικά με την εξάσκηση του δικαιώματος αναβολής του διακανονισμού, γ) επεξηγούν πώς οι συνθήκες δανεισμού επηρεάζουν την ταξινόμηση, και δ) αποσαφήνιση των απαιτήσεων σχετικά με την ταξινόμηση υποχρεώσεων μίας οντότητας που πρόκειται να ή ενδεχομένως να διακανονήσει μέσω έκδοσης ιδίων συμμετοχικών τίτλων. Επιπλέον, τον Ιούλιο του 2020, το IASB προέβη στην έκδοση μίας τροποποίησης για την αναβολή κατά ένα έτος της ημερομηνίας έναρξης ισχύος της αρχικής εκδοθείσας τροποποίησης στο ΔΛΠ 1, ως αποτέλεσμα της εξάπλωσης της πανδημίας του Covid-19. Ωστόσο, τον Οκτώβριο του 2022, το IASB εξέδωσε μία επιπλέον τροποποίηση που στοχεύει στη βελτίωση της πληροφόρησης που παρέχουν οι εταιρείες σχετικά με τις μακροπρόθεσμες δανειακές δεσμεύσεις. Το ΔΛΠ 1 απαιτεί από μία εταιρεία να ταξινομεί το δάνειο ως μακροπρόθεσμο μόνο εάν η εταιρεία μπορεί να αποφύγει τον διακανονισμό του δανείου εντός 12 μηνών μετά την ημερομηνία αναφοράς. Ωστόσο, η ικανότητα μίας εταιρείας να το πράξει εξαρτάται συχνά από τη συμμόρφωση με τις δεσμεύσεις του. Οι τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1 προσδιορίζουν ότι οι δεσμεύσεις που πρέπει να τηρούνται μετά την ημερομηνία αναφοράς δεν επηρεάζουν την ταξινόμηση του δανείου ως βραχυπρόθεσμου ή μακροπρόθεσμου κατά την ημερομηνία αναφοράς. Αντίθετα, οι τροποποιήσεις του προτύπου απαιτούν από μία εταιρεία να γνωστοποιεί πληροφορίες σχετικά με αυτές τις δεσμεύσεις στις σημειώσεις των οικονομικών καταστάσεων. Οι τροποποιήσεις εφαρμόζονται για ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2024, με την πρόωρη υιοθέτησή τους να επιτρέπεται. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν επίδραση στις ενοποιημένες και ατομικές Οικονομικές Καταστάσεις. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2024.

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



Τον Μάιο του 2023, το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB) εξέδωσε τροποποιήσεις (“Supplier Finance Arrangements”), οι οποίες τροποποίησαν το ΔΛΠ 7 «Κατάσταση Ταμειακών Ροών» και το ΔΠΧΑ 7 «Χρηματοοικονομικά μέσα: Γνωστοποιήσεις». Με τις νέες τροποποιήσεις απαιτείται από μια οικονομική οντότητα να παρέχει επιπρόσθετες γνωστοποιήσεις σχετικά με τις ρυθμίσεις χρηματοδότησης προμηθευτή. Οι εν λόγω γνωστοποιήσεις έχουν ως σκοπό να βοηθήσουν τους χρήστες των οικονομικών καταστάσεων α) να αξιολογήσουν τον τρόπο που οι ρυθμίσεις χρηματοδότησης προμηθευτή επηρεάζουν τις υποχρεώσεις και τις ταμειακές ροές μιας οικονομικής οντότητας, και β) να κατανοήσουν την επίδραση των ρυθμίσεων χρηματοδότησης προμηθευτή στους κινδύνους ρευστότητας και πώς θα μπορούσε να επηρεαστεί η οικονομική οντότητα εάν τα εν λόγω χρηματοοικονομικά εργαλεία δεν είναι πλέον διαθέσιμα. Οι τροποποιήσεις στο IAS 7 και το IFRS 7 ισχύουν για τη λογιστική περίοδο από την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2024. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν επίδραση στις ενοποιημένες και ατομικές Οικονομικές Καταστάσεις. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2024.

2.3.2 Νέα Πρότυπα, Διερμηνείες, αναθεωρήσεις και τροποποιήσεις υφιστάμενων Προτύπων, τα οποία δεν έχουν ακόμα τεθεί σε ισχύ ή δεν έχουν εγκριθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση

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

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

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



- ΔΠΧΑ 18 «Παρουσίαση και Γνωστοποιήσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις» (σε ισχύ για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2027)

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

- ΔΠΧΑ 9-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 Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (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 ρών για χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία συνδεδεμένα με κριτήρια ESG (περιβαλλοντικά, κοινωνικά και εταιρικής διακυβέρνησης). Επιπλέον, τροποποιήθηκαν οι απαιτήσεις γνωστοποιήσεων σχετικά με τις επενδύσεις σε συμμετοχικούς τίτλους που προσδιορίζονται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων και προστέθηκαν απαιτήσεις γνωστοποιήσεων για χρηματοοικονομικά μέσα με ενδεχόμενα χαρακτηριστικά μη σχετιζόμενα άμεσα με βασικούς κινδύνους και κόστη δανεισμού. Οι τροποποιήσεις ισχύουν για λογιστικές περιόδους με ημερομηνία έναρξης την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2026. Ο Όμιλος θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές του Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Ο Όμιλος δεν έχει σκοπό να εφαρμόσει κανένα από τα Πρότυπα ή τις Διερμηνείες νωρίτερα. Με βάση τις λογιστικές πολιτικές που ακολουθούνται, η Διοίκηση δεν αναμένει σημαντικές επιδράσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις του Ομίλου από την εφαρμογή των ανωτέρω Προτύπων και Διερμηνειών, όταν αυτά καταστούν εφαρμόσιμα.

2.4 Πληροφόρηση κατά τομέα

Σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 8 ως τομείς μιας οικονομικής οντότητας προδιαγράφονται αυτοί που εξετάζονται εσωτερικά από την Διοίκηση ως σημαντικοί στα πλαίσια αξιολόγησης τομεακών αποδόσεων και κινδύνων και κατανομής των διαθέσιμων πόρων. Στην παρούσα φάση η Διοίκηση παρακολουθεί τους κινδύνους και αποδόσεις από τραπεζικές εργασίες και από χρηματοοικονομικά προϊόντα συγκεντρωτικά. Συνεπώς δεν έχει προβεί σε διαχωρισμό επιχειρηματικών τομέων καθώς αντιμετωπίζει το σύνολο των δραστηριοτήτων της ενιαία.

2.5 Ενοποίηση θυγατρικής εταιρείας «Παγκρήτια Factors A.E.»

Τον Απρίλιο του 2021, ιδρύθηκε η 100% θυγατρική της Τράπεζας «Παγκρήτια Factors A.E» η οποία τέθηκε σε λειτουργία τον Ιανουάριο 2024 μετά από την σχετική αδειοδότηση της Τράπεζας της Ελλάδος τον Δεκέμβριο 2023. Η Τράπεζα συνέταξε για πρώτη φορά ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις οι οποίες περιλαμβάνουν την «Παγκρήτια Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία» και την «Παγκρήτια Factors AE» (εφεξής «ο Όμιλος») την περίοδο που λήγει την 31η Μαρτίου 2024.

Για το σκοπό αυτό, οι παρακάτω λογιστικές πολιτικές έχουν εφαρμογή στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της 30.06.2024:

Συνενώσεις επιχειρήσεων

Μια συναλλαγή ή άλλο γεγονός αποτελεί συνένωση επιχειρήσεων μόνο όταν τα αποκτηθέντα περιουσιακά στοιχεία και οι αναληφθείσες υποχρεώσεις αποτελούν μια επιχείρηση. Εάν τα αποκτηθέντα περιουσιακά στοιχεία δεν αποτελούν επιχείρηση, η συναλλαγή λογιστικοποιείται ως απόκτηση περιουσιακού στοιχείου.



Το παρόν Δ.Π.Χ.Α. ορίζει μια συνένωση επιχειρήσεων ως μια συναλλαγή ή άλλο γεγονός, με το οποίο ένας αποκτών αναλαμβάνει τον έλεγχο μιας ή περισσότερων επιχειρήσεων. Ένας αποκτών μπορεί να αναλάβει τον έλεγχο ενός αποκτώμενου με διάφορους τρόπους, για παράδειγμα:

- α) με τη μεταβίβαση μετρητών, ταμιακών ισοδύναμων ή άλλων περιουσιακών στοιχείων,
- β) αναλαμβάνοντας υποχρεώσεις,
- γ) εκδίδοντας συμμετοχικούς τίτλους,
- δ) παρέχοντας περισσότερα από ένα είδος ανταλλάγματος, ή
- ε) χωρίς τη μεταβίβαση ανταλλάγματος, συμπεριλαμβανομένης της περίπτωσης μόνο με σύμβαση.

Μια συνένωση επιχειρήσεων μπορεί να δομηθεί με πολλούς τρόπους, για νομικούς, φορολογικούς ή άλλους λόγους, που περιλαμβάνουν αλλά δεν περιορίζονται σε:

- α) μία ή περισσότερες επιχειρήσεις καθίστανται θυγατρικές ενός αποκτώντος ή τα περιουσιακά στοιχεία μιας ή περισσότερων επιχειρήσεων συγχωνεύονται νομίμως εντός του αποκτώντος,
- β) μία συνενούμενη οικονομική οντότητα μεταβιβάζει τα καθαρά της περιουσιακά στοιχεία, ή οι ιδιοκτήτες της μεταβιβάζουν τα συμμετοχικά τους δικαιώματα, σε άλλη οικονομική οντότητα ή τους ιδιοκτήτες της,
- γ) όλες οι συνενούμενες οικονομικές οντότητες μεταβιβάζουν τα καθαρά τους περιουσιακά στοιχεία, ή οι ιδιοκτήτες αυτών των οικονομικών οντοτήτων μεταβιβάζουν τα συμμετοχικά τους δικαιώματα σε νεοϊδρυθείσα οντότητα, η οποία ενίοτε αναφέρεται ως συναλλαγή συσπείρωσης (roll-up) ή συγκέντρωσης (put-together) ή
- δ) μια ομάδα πρώην ιδιοκτητών μιας από τις συνενούμενες οικονομικές οντότητες αναλαμβάνει τον έλεγχο της συνενούμενης οικονομικής οντότητας.

Μια επιχείρηση απαρτίζεται από εισροές και διαδικασίες που εφαρμόζονται σε αυτές τις εισροές και έχουν την ικανότητα να συνεισφέρουν στη δημιουργία εκροών.

Η Τράπεζα λογιστικοποιεί κάθε συνένωση επιχειρήσεων με την εφαρμογή της μεθόδου απόκτησης η οποία απαιτεί την αναγνώριση του αποκτώντος, τον προσδιορισμό της ημερομηνίας απόκτησης, την αναγνώριση και επιμέτρηση των αναγνωρίσιμων αποκτώμενων περιουσιακών στοιχείων, των αναληφθεισών υποχρεώσεων καθώς και τυχόν μη ελεγχουσών συμμετοχών στον αποκτώμενο και την αναγνώριση και επιμέτρηση υπεραξίας ή του κέρδους μιας αγοράς ευκαιρίας.

Σε μια αγορά ευκαιρίας (bargain purchase) ο αποκτών θα αναγνωρίσει το προκύπτον κέρδος (gain on bargain purchase) στα αποτελέσματα κατά την ημερομηνία απόκτησης.

Ενοποίηση

Έλεγχος επιτυγχάνεται όπου η Τράπεζα έχει την εξουσία να καθορίζει τις χρηματοοικονομικές και λειτουργικές αποφάσεις μιας οικονομικής μονάδας με σκοπό την απόκτηση οφέλους από τις δραστηριότητες της.



Κατά την εξαγορά μιας επιχείρησης αποτιμώνται, στην εύλογη αξία τους, τα στοιχεία του ενεργητικού, του παθητικού καθώς και οι ενδεχόμενες υποχρεώσεις της κατά την ημερομηνία εξαγοράς. Το κόστος της εξαγοράς, κατά το ποσό που υπερβαίνει την εύλογη αξία του εξαγοραζόμενου καθαρού ενεργητικού (ενεργητικό – παθητικό – ενδεχόμενες υποχρεώσεις), καταχωρείται ως υπεραξία στη χρήση κατά οποία έγινε η εξαγορά. Στην περίπτωση που το κόστος εξαγοράς είναι μικρότερο της ανωτέρω εύλογης αξίας αυτή η διαφορά καταχωρείται στα αποτελέσματα της χρήσης εντός της οποίας έγινε η εξαγορά.

Η υπεραξία που προκύπτει από την απόκτηση νέων θυγατρικών εταιρειών ή και συγγενών, απεικονίζεται στα άυλα πάγια και εξετάζεται σε ετήσια βάση για τυχόν απομείωσή της.

Τα δικαιώματα της μειοψηφίας καταχωρούνται κατά την αναλογία τους επί της εύλογης αξίας. Σε επόμενες χρήσεις, τυχόν ζημίες μερίζονται στη μειοψηφία κατ' αναλογία, επιπλέον των δικαιωμάτων μειοψηφίας.

Οι οικονομικές καταστάσεις των θυγατρικών προσαρμόζονται κατάλληλα, ώστε να συντάσσονται βάσει των λογιστικών αρχών του Ομίλου.

Κατά την ενοποίηση, οι ενδοομιλικές συναλλαγές, τα ενδοομιλικά υπόλοιπα, έσοδα και έξοδα καθώς και το κέρδος από πώληση αποθεμάτων απαλείφονται.

3. Σημαντικές λογιστικές αρχές, εκτιμήσεις και υποκειμενικές κρίσεις

Η σύνταξη των χρηματοοικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.) προϋποθέτει τη διενέργεια υποκειμενικών κρίσεων, εκτιμήσεων και παραδοχών από τη Διοίκηση, οι οποίες επηρεάζουν τόσο τα λογιστικά υπόλοιπα των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, όσο και το ύψος των εσόδων και εξόδων που αναγνωρίστηκαν στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις καθώς και στις σημειώσεις, που αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών. Η Διοίκηση του Ομίλου πιστεύει ότι οι υποκειμενικές κρίσεις, εκτιμήσεις και παραδοχές που έχουν διενεργηθεί για τη σύνταξη των χρηματοοικονομικών καταστάσεων είναι οι κατάλληλες, λαμβάνοντας υπόψη τα γεγονότα που ίσχυαν κατά την 30 Ιουνίου 2024.

Πολλές από τις λογιστικές αρχές που υιοθετεί ο Όμιλος, από τη φύση τους, απαιτούν την χρήση εκτιμήσεων, σε παραδοχές αποτιμήσεων και σε άλλες υποκειμενικές αξιολογήσεις. Συγκεκριμένα, ο Όμιλος έχει αξιολογήσει ορισμένες λογιστικές αρχές ως σημαντικές για την κατανόηση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, εξαιτίας αφενός των υποκειμενικών κρίσεων, εκτιμήσεων και παραδοχών που ενέχουν, και αφετέρου λόγω της ευαισθησίας των χρηματοοικονομικών καταστάσεων σε αυτές.

3.1 Επιμέτρηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών

Η επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών απαιτεί από τη Διοίκηση να ασκήσει υψηλού βαθμού κρίση. Οι απαιτούμενες εκτιμήσεις βασίζονται σε πλήθος παραγόντων, οι οποίοι μπορεί να οδηγήσουν τόσο σε αλλαγές στη χρονική στιγμή της αναγνώρισης των ζημιών, όσο και στο ποσό της αναγνωρισθείσας απομείωσης. Ο υπολογισμός των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών βασίζεται σε σύνθετα μοντέλα, τα



οποία εξαρτώνται από μια σειρά υποθέσεων, σχετικά με την επιλογή των μεταβλητών των μοντέλων, αλλά και των αλληλεξαρτήσεων που αυτές δημιουργούν.

Η Διοίκηση προβαίνει σε σημαντικές εκτιμήσεις και κρίσεις, αναφορικά με τα ακόλουθα στοιχεία των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών:

Καθορισμός σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου (significant increase in credit risk): Δεδομένου ότι το ΔΠΧΑ 9 δεν παραθέτει ορισμό του τι συνιστά σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου (SICR), η αξιολόγηση της απόκλισης από την αρχική αναγνώριση βασίζεται σε επαρκώς τεκμηριωμένες ποιοτικές και ποσοτικές πληροφορίες, αναφορικά με τις μελλοντικές συνθήκες, που εμπεριέχουν, ωστόσο, σημαντική κρίση από τη Διοίκηση.

Ανάπτυξη μοντέλων αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας: Για το σκοπό της επιμέτρησης των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών, ενσωματώνει στο εφαρμοζόμενο μοντέλο παραμέτρους κινδύνου, βάσει των πιο πρόσφατων δεδομένων. Οι υπολογισμοί της αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας βασίζονται σε μία σειρά παραμέτρων, όπως το επίπεδο της έκθεσης κατά την αθέτηση (EAD), την πιθανότητα αθέτησης (PD), την εκτιμώμενη ζημιά κατά την αθέτηση (LGD), το ρυθμό εξυγίανσης των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (CR) κ.λπ., οι οποίοι ενσωματώνουν την άποψη και τις παραδοχές της Διοίκησης για μελλοντικές συνθήκες, με τη χρήση 3 διαφορετικών σεναρίων (δυσμενές, βασικό, αισιόδοξο), προσομοιάζοντας τις συνθήκες της αγοράς. Για την ανάπτυξη των υποδειγμάτων, ο Όμιλος εκτιμά τη συσχέτιση των παραμέτρων πιστωτικού κινδύνου με μακροοικονομικές παραμέτρους, όπως το ΑΕΠ, την ανεργία και την εξέλιξη των τιμών των ακινήτων.

Ο Όμιλος κατατάσσει τα ανοίγματά του, βάσει των κοινών τους χαρακτηριστικών, αναφορικά με τον πιστωτικό κίνδυνο, τόσο για την εκτίμηση της σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου, όσο και για την επιμέτρηση της πρόβλεψης απομείωσης των δανείων σε συλλογική βάση. Οι διαφορετικές κατηγορίες αποσκοπούν στην καταγραφή των ιδιαιτεροτήτων στην πιθανότητα αθέτησης (PD's), καθώς και στα ποσοστά ανάκτησης σε περίπτωση αθέτησης. Η περιγραφείσα ομαδοποίηση επανεξετάζεται σε τακτή βάση, προκειμένου να διασφαλίζεται η ομοιογένεια των χαρακτηριστικών πιστωτικού κινδύνου μεταξύ των επιμέρους κατηγοριών.

3.2 Ανακτησιμότητα αναβαλλόμενου φόρου

Η αναβαλλόμενη φορολογία ρυθμίζεται από το ΔΛΠ 12 «Φόροι εισοδήματος». Οι αναβαλλόμενοι φόροι υπολογίζονται με βάση τη μέθοδο της υποχρέωσης (liability method), για όλες τις προσωρινές διαφορές που προκύπτουν από τη φορολογική βάση των στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων και από την αντίστοιχη λογιστική αξία τους. Οι ουσιώδεις προσωρινές διαφορές αφορούν κυρίως τις προβλέψεις έναντι πιστωτικού κινδύνου, τη ζημιά από την εφαρμογή του προγράμματος ανταλλαγής ΟΕΔ (+PSI) και την αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση από τη χρεωστική διαφορά της παρ. 3, του άρθρου 27, του Ν. 4172/2013, από τη διαγραφή δανείων.

Με βάση το Επιχειρηματικό Σχέδιο του Ομίλου, ο αναβαλλόμενος φόρος διαφαίνεται ολικά ανακτήσιμος, ωστόσο, οι εκτιμήσεις της Διοίκησης για τη μελλοντική εξέλιξη των φορολογικών αποτελεσμάτων του Ομίλου



ενσωματώνουν πολλαπλές παραδοχές και υποθέσεις, ορισμένες από τις οποίες δεν ελέγχονται από τον ίδιο τον Όμιλο (οικονομικό περιβάλλον, παροχή ρευστότητας, αναλήψεις καταθετών κ.λπ.).

Σύμφωνα με το άρθρο 27Α του Ν. 4172/2013, η Τράπεζα δύναται να μετατρέψει τις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις (ΑΦΑ ή DTA), επί συγκεκριμένων προσωρινών διαφορών, σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου (DTC). Η Τράπεζα, με απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης το Μάρτιο του 2016, έχει υπαχθεί στο ειδικό καθεστώς του άρθρου 27Α του Ν. 4172/2013, όπως ισχύει.

Στις 4 Απριλίου 2017 δημοσιεύτηκε ο Ν. 4465/2017, με τον οποίο εισάγονται τροποποιήσεις στα άρθρα 27 και 27Α του Ν. 4172/2013. Ειδικότερα, στο άρθρο 27 προβλέπεται 20ετής περίοδος απόσβεσης (μεταφοράς) των ζημιών από διαγραφή δανείων, ενώ στο άρθρο 27Α προβλέπεται ότι πέραν της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης που αφορά στο ποσό των σωρευμένων προβλέψεων και λοιπών εν γένει ζημιών, λόγω πιστωτικού κινδύνου και στο υπολειπόμενο (αναπόσβεστο) υπόλοιπο της χρεωστικής διαφοράς του PSI, μπορεί και η αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση που αφορά σε λογιστικές διαγραφές και οριστικές ζημίες, λόγω οριστικής διαγραφής ή μεταβίβασης δανείων, υπό προϋποθέσεις, να μετατρέπεται σε οριστική και εκκαθαρισμένη απαίτηση έναντι του Ελληνικού Δημοσίου. Οι προσθήκες στην παράγραφο 2 του άρθρου 27Α δεν οδηγούν σε αύξηση των μετατρεπόμενων αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων, καθώς προβλέπεται ρητά ο περιορισμός στο ποσό του φόρου που αναλογεί στις προσωρινές διαφορές από σωρευμένες προβλέψεις και λοιπές εν γένει ζημίες, λόγω πιστωτικού κινδύνου, που είχαν λογιστεί ως τις 30 Ιουνίου 2015. Από το ποσό αυτό αφαιρούνται:

α) Τυχόν ποσό οριστικής και εκκαθαρισμένης απαίτησης, το οποίο προέκυψε σε περίπτωση λογιστικής ζημιάς χρήσεως, κατά τις διατάξεις του άρθρου 27Α, β) το ποσό του φόρου που αναλογεί σε τυχόν μεταγενέστερες ειδικές φορολογικές προβλέψεις, οι οποίες αφορούν στις ανωτέρω σωρευμένες προβλέψεις και γ) το ποσό του φόρου που αναλογεί στις ετήσιες αποσβέσεις της χρεωστικής διαφοράς της περίπτωσης α', της παραγράφου 3, του άρθρου 27.

Ο συντελεστής φορολογίας για τον υπολογισμό της ΑΦΑ του άρθρου 27Α, δεν μπορεί να υπερβαίνει το φορολογικό συντελεστή που ίσχυε κατά το φορολογικό έτος 2015.

Για την Τράπεζα, το ποσό της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης που μπορεί να μετατραπεί σε οριστική, ανέρχεται σε **περίπου € 44,3 εκατ.**. Πρόκειται για τον αναλογούντα φόρο, 29%, επί των προσωρινών διαφορών των σωρευμένων προβλέψεων έναντι πιστωτικού κινδύνου, οι οποίες είχαν λογισθεί έως τις 30 Ιουνίου 2015.

Η αναγνώριση αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων (DTA), καθώς και η ενδεχόμενη μετατροπή τους σε απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου (DTC), μπορεί να επηρεαστούν αρνητικά από: α) τη μελλοντική μείωση των συντελεστών φορολογίας εισοδήματος και β) τη δυσμενή μεταβολή του νομικού και κανονιστικού πλαισίου που διέπει το χειρισμό των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων στα εποπτικά κεφάλαια.



3.3 Προσδιορισμός εύλογης αξίας ακινήτων

Τα ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα και οι επενδύσεις σε ακίνητα επιμετρούνται περιοδικά στην εύλογη αξία, όπως αυτή προσδιορίζεται από ανεξάρτητους πιστοποιημένους εκτιμητές. Η εύλογη αξία προσδιορίζεται από τις αγοραίες τιμές ή αναπροσαρμόζεται, αν κρίνεται απαραίτητο, αναλόγως της φύσης, της τοποθεσίας και της κατάστασης του ακινήτου.

3.4 Αλλαγές στο επιχειρηματικό μοντέλο διαχείρισης χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

Σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9, μια οικονομική οντότητα ανακατατάσσει τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία εάν αλλάξει το επιχειρηματικό μοντέλο διαχείρισης των εν λόγω χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων. Τα κριτήρια της αλλαγής αυτής στο επιχειρηματικό μοντέλο, ο χρονικός προσδιορισμός μιας τέτοιας αλλαγής καθώς και η επακόλουθη ανακατάταξη των χρηματοοικονομικών στοιχείων περιέχουν σημαντική κρίση.

4. Πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων

Το περίγραμμα ενός αποτελεσματικού Πλαισίου Διαχείρισης Κινδύνων (ΠΔΧ), το οποίο είναι εφαρμόσιμο, μετρήσιμο και αναπτυσσόμενο, είναι βασικό και θεμελιώδες στοιχείο για την οργάνωση και την υλοποίηση της επιχειρησιακής στρατηγικής του Ομίλου.

Το Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων περιλαμβάνει μια συνολική προσέγγιση πολιτικών, διαδικασιών, ελέγχων και συστημάτων, μέσω των οποίων ταυτοποιείται, καθορίζεται και παρακολουθείται η διάθεση για ανάληψη κινδύνων. Εναρμονίζεται με την επιχειρησιακή στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο, καθώς και το πενταετές επιχειρησιακό πλάνο του Ομίλου.

Ο Όμιλος έχει θεσπίσει Πολιτική Διαχείρισης Κινδύνων στην οποία περιγράφεται αναλυτικά το Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων, τα ανώτατα όρια διάθεσης ανάληψης κινδύνων, καθώς και τα σημεία έγκαιρης προειδοποίησης. Η Πολιτική Διαχείρισης Κινδύνων αναθεωρείται σε ετήσια βάση διασφαλίζοντας την υλοποίηση της επιχειρησιακής στρατηγικής μέσα στο επιθυμητό πλαίσιο διάθεσης ανάληψης κινδύνων.

Η Έκθεση του Ομίλου στους χρηματοοικονομικούς κινδύνους και το πλαίσιο διαχείρισης των κινδύνων αυτών παρουσιάζεται αναλυτικά στη σημείωση 4 των ετήσιων χρηματοοικονομικών καταστάσεων της χρήσης 2023.



5. Έκθεση στον πιστωτικό κίνδυνο

Η συνολική έκθεση του Ομίλου και της Τράπεζας στον πιστωτικό κίνδυνο κατά την 30.06.2024, έχει ως εξής:

Συνολική Έκθεση στον Πιστωτικό Κίνδυνο	Όμιλος		Τράπεζα	
	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023
Πιστωτικός κίνδυνος ανοιγμάτων συσχετιζόμενος με εντός ισολογισμού στοιχεία:				
Διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	116.209.877	282.968.275	116.209.846	282.968.275
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	27.280.018	35.348.887	27.248.017	35.348.887
Επενδύσεις σε θυγατρικές και συγγενείς	0	5.806.547	6.223.773	5.806.547
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	56.170.892	25.884.288	56.170.892	25.884.288
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω καθαρής θέσης	28.077.515	28.629.038	28.077.515	28.629.038
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος	620.268.780	873.423.653	620.268.780	873.423.653
Δάνεια και άλλες απαιτήσεις από πελάτες	2.159.889.590	1.957.489.308	2.153.972.276	1.957.489.308
Συνολική αξία εντός ισολογισμού στοιχείων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο (α)	3.007.896.672	3.209.549.995	3.008.171.098	3.180.920.957
Λοιπά εντός ισολογισμού στοιχεία που δεν υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο	221.156.574	268.304.167	221.028.491	268.304.167
Σύνολο Ενεργητικού	3.229.053.246	3.477.854.162	3.229.199.589	3.449.225.124
Πιστωτικός κίνδυνος ανοιγμάτων συσχετιζόμενος με εκτός ισολογισμού στοιχεία:				
Εγγυητικές επιστολές, ενέγγυες πιστώσεις και λοιπές εγγυήσεις	153.059.726	153.059.726	188.881.774	153.059.726
Συνολική αξία εκτός ισολογισμού στοιχείων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο (β)	153.059.726	153.059.726	188.881.774	153.059.726
Συνολική αξία ανοιγμάτων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο (α+β)	3.160.956.399	3.362.609.721	3.197.052.872	3.333.980.684



Οι ακόλουθοι πίνακες παρουσιάζουν τα δάνεια και τα εκτός ισολογισμού ανοίγματα του Ομίλου που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος ανά στάδιο (stage) βάσει του Δ.Π.Χ.Α. 9, κατά την 30η Ιουνίου 2024 και κατά την 31η Δεκεμβρίου 2023, αντίστοιχα:

Δάνεια και άλλες απαιτήσεις από πελάτες												
30.06.2024	Στάδιο (Stage) 1			Στάδιο (Stage) 2			Στάδιο (Stage) 3			Σύνολο Δανείων και Απαιτήσεων κατά Πελατών στο Αναπόσβεστο Κόστος		
Ποσά σε χιλ. €	Συνολική Αξία προ Απομείωσης	Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημιές (ECL)	Καθαρή Αξία μετά την Απομείωση	Συνολική Αξία προ Απομείωσης	Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημιές (ECL)	Καθαρή Αξία μετά την Απομείωση	Συνολική Αξία προ Απομείωσης	Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημιές (ECL)	Καθαρή Αξία μετά την Απομείωση	Συνολική Αξία προ Απομείωσης	Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημιές (ECL)	Καθαρή Αξία μετά την Απομείωση
Retail Portfolio	403.466	1.491	401.975	22.202	1.045	21.157	647.896	200.239	447.658	1.073.564	202.775	870.790
<i>Εκ των οποίων:</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Στεγαστικά	202.280	107	202.173	9.972	349	9.623	159.550	22.291	137.260	371.803	22.747	349.056
Καταναλωτικά	31.190	439	30.750	3.200	436	2.764	93.003	34.053	58.950	127.392	34.929	92.464
Επιχειρηματικά	169.996	945	169.051	9.030	259	8.771	395.343	143.895	251.448	574.369	145.099	429.270
Corporate (Non-Retail) Portfolio	828.115	3.081	825.033	38.791	1.123	37.668	755.038	321.898	433.141	1.621.944	326.102	1.295.842
Σύνολο	1.231.581	4.573	1.227.008	60.993	2.168	58.825	1.402.935	522.136	880.798	2.695.508	528.877	2.166.631
Εκτός ισολογισμού ανοίγματα												
30.06.2024	Στάδιο (Stage) 1			Στάδιο (Stage) 2			Στάδιο (Stage) 3			Σύνολο Δανείων και Απαιτήσεων κατά Πελατών στο Αναπόσβεστο Κόστος		
Ποσά σε χιλ. €	Συνολική Αξία προ Απομείωσης	Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημιές (ECL)	Καθαρή Αξία μετά την Απομείωση	Συνολική Αξία προ Απομείωσης	Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημιές (ECL)	Καθαρή Αξία μετά την Απομείωση	Συνολική Αξία προ Απομείωσης	Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημιές (ECL)	Καθαρή Αξία μετά την Απομείωση	Συνολική Αξία προ Απομείωσης	Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημιές (ECL)	Καθαρή Αξία μετά την Απομείωση
Retail Portfolio	21.344	48	21.296	0	0	0	813	126	687	22.157	174	21.983
<i>Εκ των οποίων:</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Στεγαστικά	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Καταναλωτικά	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Επιχειρηματικά	21.344	48	21.296	0	0	0	813	126	687	22.157	174	21.983
Corporate (Non-Retail) Portfolio	146.623	952	145.670	0	0	0	21.264	5.615	15.649	167.887	6.568	161.319
Σύνολο	167.967	1.000	166.967	-	-	-	22.077	5.742	16.336	190.044	6.742	183.302



Δάνεια και άλλες απαιτήσεις από πελάτες												
31.12.2023	Στάδιο (Stage) 1			Στάδιο (Stage) 2			Στάδιο (Stage) 3			Σύνολο Δανείων και Απαιτήσεων κατά Πελατών στο Αναπόσβεστο Κόστος		
Ποσά σε χιλ. €	Συνολική Αξία προ Απομείωσης	Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημιές (ECL)	Καθαρή Αξία μετά την Απομείωση	Συνολική Αξία προ Απομείωσης	Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημιές (ECL)	Καθαρή Αξία μετά την Απομείωση	Συνολική Αξία προ Απομείωσης	Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημιές (ECL)	Καθαρή Αξία μετά την Απομείωση	Συνολική Αξία προ Απομείωσης	Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημιές (ECL)	Καθαρή Αξία μετά την Απομείωση
Retail Portfolio	422.402	974	421.428	36.550	1.087	35.463	704.599	229.900	474.698	1.163.551	231.961	931.589
<i>Εκ των οποίων:</i>												
Στεγαστικά	202.215	71	202.145	16.899	302	16.597	157.347	20.990	136.358	376.461	21.362	355.100
Καταναλωτικά	32.674	273	32.401	2.749	372	2.377	91.396	33.538	57.858	126.819	34.184	92.635
Επιχειρηματικά	187.512	630	186.882	16.902	413	16.489	455.855	175.373	280.483	660.270	176.416	483.854
Corporate (Non-Retail) Portfolio	644.568	3.766	640.802	25.981	390	25.591	645.883	280.439	365.444	1.316.432	284.595	1.031.837
Σύνολο	1.066.969	4.740	1.062.230	62.531	1.477	61.054	1.350.482	510.339	840.143	2.479.983	516.556	1.963.426

Εκτός ισολογισμού ανοίγματα												
31.12.2023	Στάδιο (Stage) 1			Στάδιο (Stage) 2			Στάδιο (Stage) 3			Σύνολο Δανείων και Απαιτήσεων κατά Πελατών στο Αναπόσβεστο Κόστος		
Ποσά σε χιλ. €	Συνολική Αξία προ Απομείωσης	Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημιές (ECL)	Καθαρή Αξία μετά την Απομείωση	Συνολική Αξία προ Απομείωσης	Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημιές (ECL)	Καθαρή Αξία μετά την Απομείωση	Συνολική Αξία προ Απομείωσης	Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημιές (ECL)	Καθαρή Αξία μετά την Απομείωση	Συνολική Αξία προ Απομείωσης	Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημιές (ECL)	Καθαρή Αξία μετά την Απομείωση
Retail Portfolio	27.713	39	27.674	0	0	0	1.189	244	945	28.902	283	28.619
<i>Εκ των οποίων:</i>												
Στεγαστικά	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Καταναλωτικά	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Επιχειρηματικά	27.713	39	27.674	0	0	0	1.189	244	945	28.902	283	28.619
Corporate (Non-Retail) Portfolio	103.812	370	103.442	0	0	0	20.294	5.284	15.010	124.106	5.654	118.453
Σύνολο	131.526	409	131.116	-	-	-	21.483	5.528	15.955	153.009	5.937	147.072



6. Εύλογες αξίες των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων

Οι εύλογες αξίες των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων του Ομίλου έχουν ως εξής:

Απαιτήσεις	Τήρηση στην εύλογη αξία	30.06.2024		Ιεραρχία εύλογης αξίας
		Λογιστική αξία	Εύλογη αξία	
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	Όχι	27.280.018	27.280.018	-
Επενδύσεις σε θυγατρικές και συγγενείς	Όχι	-	-	-
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία σε εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Ναι	56.170.892	56.170.892	1 & 3
Ομόλογα & Έντοκα Γραμμάτια	Ναι	40.140.748	40.140.748	1
Μετοχές εισηγμένες στο ΧΑ	Ναι	7.298.139	7.298.139	1
Ομόλογα Εταιρειών	Ναι	1.995.500	1.995.500	1
Λοιπές μετοχές/συμμετοχές	Ναι	6.736.505	6.736.505	1, 3
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία σε εύλογη αξία μέσω καθαρής θέσης	Ναι	28.077.515	28.077.515	1
Μετοχές εισηγμένες στο ΧΑ	Ναι	28.077.515	28.077.515	1
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος	Όχι	620.268.780	594.694.398	-
Ομόλογα & Έντοκα Γραμμάτια	Όχι	555.275.415	531.800.621	-
Ομόλογα Εταιρειών	Όχι	64.993.364	62.893.778	-
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)	Όχι	2.159.889.590	2.159.889.590	-
Υποχρεώσεις	Τήρηση στην εύλογη αξία	30.06.2024		Ιεραρχία εύλογης αξίας
Υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες	Όχι	70.000.000	70.000.000	-
Υποχρεώσεις προς λοιπά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	Όχι	137.094.218	137.094.218	-
Υποχρεώσεις προς πελάτες	Όχι	2.674.971.507	2.674.971.507	-
Πιστωτικοί τίτλοι και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	Όχι	48.000.000	48.000.000	-
Απαιτήσεις	Τήρηση στην εύλογη αξία	31.12.2023		Ιεραρχία εύλογης αξίας
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	Όχι	35.348.887	35.348.887	-
Επενδύσεις σε θυγατρικές και συγγενείς	Όχι	5.806.547	5.806.547	-
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία σε εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Ναι	25.884.288	25.884.288	1 & 3
Ομόλογα & Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου	Ναι	12.330.000	12.330.000	1
Μετοχές εισηγμένες στο ΧΑ	Ναι	7.109.047	7.109.047	1
Λοιπές μετοχές/συμμετοχές	Ναι	6.445.241	6.445.241	1, 3
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία σε εύλογη αξία μέσω καθαρής θέσης	Ναι	28.629.038	28.629.038	1
Μετοχές εισηγμένες στο ΧΑ	Ναι	28.629.038	28.629.038	1
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος	Όχι	873.423.653	850.097.499	-
Ομόλογα & Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου	Όχι	809.640.196	788.107.131	-
Ομόλογα Εταιρειών	Όχι	63.783.457	61.990.367	-
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)	Όχι	1.957.489.308	1.957.489.308	-
Υποχρεώσεις	Τήρηση στην εύλογη αξία	31.12.2023		Ιεραρχία εύλογης αξίας
Υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες	Όχι	324.000.000	324.000.000	-
Υποχρεώσεις προς λοιπά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	Όχι	158.121.217	158.121.217	-
Υποχρεώσεις προς πελάτες	Όχι	2.606.561.332	2.606.561.332	-
Πιστωτικοί τίτλοι και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	Όχι	48.000.000	48.000.000	-



7. Καθαρά έσοδα από τόκους

Τα καθαρά έσοδα από τόκους αναλύονται ως εξής:

Καθαρά έσοδα από τόκους	Όμιλος		Τράπεζα	
	01.01.2024 - 30.06.2024	01.01.2023 - 30.06.2023	01.01.2024 - 30.06.2024	01.01.2023 - 30.06.2023
Εσοδα τόκων από:				
Τίτλους σταθερής απόδοσης (Ομόλογα & Γραμμάτια Ελλην. Δημοσίου)	5.291.629	4.997.340	5.291.629	4.997.340
Τίτλους σταθερής απόδοσης (Εταιρικά ομόλογα)	1.029.105	1.133.630	1.029.105	1.133.630
Χορηγήσεις	68.004.902	43.812.111	67.552.169	43.812.111
Ειδικές καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα	2.980.517	2.787.080	2.980.517	2.787.080
Καταθέσεις όψεως σε πιστωτικά ιδρύματα	7.203	3.772	3.813	3.772
Καταθέσεις προθεσμίας σε πιστωτικά ιδρύματα	2.989.738	405.471	2.989.738	405.471
Λοιπά τοκοφόρα περιουσιακά στοιχεία	818.522	32.279	818.522	32.279
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	81.121.615	53.171.683	80.665.493	53.171.683
Έξοδα τόκων από:				
Υποχρεώσεις προς πελάτες	16.251.172	3.881.195	16.321.912	3.881.195
Προμήθειες εγγύησης Ελληνικού Δημοσίου	413.989	472.893	413.989	472.893
Παγκρήτιο Ομόλογο	1.601.230	1.588.109	1.601.230	1.588.109
Εισφορά σε ταμείο εγγύησης καταθέσεων	674.502	1.159.375	674.502	1.159.375
Υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες	3.152.428	10.264.667	3.152.428	10.264.667
Υποχρεώσεις προς Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων	1.909.521	1.561.532	1.909.521	1.561.532
Εισφορά Ν. 128/75	2.564.986	1.737.655	2.564.986	1.737.655
Τόκοι ειδικών καταθέσεων	1.330.145	558.833	1.330.145	558.833
Εισφορά γραφείου συμψηφισμού	7.588	3.197	7.588	3.197
Τόκοι καταθέσεων διατραπεζικής αγοράς	31.585	-	-	-
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	27.937.148	21.227.456	27.976.302	21.227.456
Καθαρά έσοδα από τόκους	53.184.467	31.944.227	52.689.191	31.944.227

Τα έσοδα από τόκους και εξομοιούμενα έσοδα κατά το πρώτο εξάμηνο του 2024 παρουσίασαν αύξηση 52,6% ή € 27,9 εκατ. σε σχέση με την αντίστοιχη περίοδο του 2023. Αντίστοιχα, τα έξοδα από τόκους και εξομοιούμενα έξοδα για την ίδια περίοδο παρουσίασαν αύξηση κατά 31,6% ή € 6,7 εκατ..

Η αύξηση αυτή στα δύο παραπάνω κονδύλια οφείλεται κυρίως στην μεγέθυνση του χαρτοφυλακίου χορηγήσεων και καταθέσεων αντίστοιχα της Τράπεζας, προερχόμενη κατά βάση από την απόκτηση του ελληνικού υποκαταστήματος της HSBC εντός του 3^{ου} τριμήνου του 2023 και την απορρόφηση της πρώην Συνεταιριστικής Τράπεζας Κεντρικής Μακεδονίας εντός του 4^{ου} τριμήνου του 2023, άλλα και από την γενικότερη επίτευξη των στόχων της Διοίκησης.

Συγκεκριμένα, το μέσο κόστος των καταθέσεων και λοιπών υποχρεώσεων των τοκοφόρων στοιχείων του παθητικού¹ του Ομίλου διαμορφώνεται σε 1,86% κατά την 30.06.2024, έναντι 1,76% κατά την 30.06.2023, ενώ το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο² (Net Interest Margin) του Ομίλου αντίστοιχα κατά την 30.06.2024 ανήλθε σε 3,57%, έναντι 2,70 % κατά την 30.06.2023. Η αύξηση τόσο στο μέσο κόστος των καταθέσεων όσο και στο καθαρό επιτοκιακό περιθώριο οφείλεται κυρίως στην αύξηση των επιτοκίων βάσης, γεγονός που συντέλεσε και στην αύξηση των καθαρών εσόδων από τόκους.

¹ Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα περιόδου προς μέσο όρο περιόδου (σε ημερήσια βάση) τοκοφόρων στοιχείων παθητικού. Τα Τοκοφόρα στοιχεία παθητικού ορίζονται ως εξής: Μέσος όρος αρχής και τέλους περιόδου υποχρεώσεων προς Κεντρικές Τράπεζες πλέον υποχρεώσεων προς λοιπά πιστωτικά ιδρύματα πλέον υποχρεώσεων προς πελάτες.

² Ως καθαρό επιτοκιακό περιθώριο ορίζεται η διαίρεση των Καθαρών εσόδων από τόκους (Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα μείον Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα), με τον μέσο όρο αρχής και τέλους περιόδου των τοκοφόρων στοιχείων του Ενεργητικού.



8. Καθαρά έσοδα από προμήθειες

Τα καθαρά έσοδα από προμήθειες αναλύονται ως εξής:

Καθαρά έσοδα από προμήθειες	Όμιλος		Τράπεζα	
	01.01.2024 - 30.06.2024	01.01.2023 - 30.06.2023	01.01.2024 - 30.06.2024	01.01.2023 - 30.06.2023
<i>Ποσά σε ευρώ</i>				
Έσοδα προμηθειών από:				
Προμήθειες εγγυητικών επιστολών	1.752.171	1.134.158	1.752.171	1.134.158
Προμήθειες εμβασμάτων	886.574	470.277	886.574	470.277
Προμήθειες επιταγών και λοιπών ενεχυρών	519.642	484.099	519.642	484.099
Προμήθειες POS	1.336.143	1.038.012	1.336.143	1.038.012
Προμήθειες φακέλου δανείων	1.907.141	530.396	1.907.141	530.396
Προμήθειες ασφαλειών	539.116	267.460	539.116	267.460
Προμήθειες διαχείρισης λογαριασμών	387.668	309.104	387.668	309.104
Προμήθειες καρτών	611.786	890.734	611.786	890.734
Προμήθειες ATM	94.165	111.714	94.165	111.714
Έσοδα ελέγχου τίτλων	192.131	96.908	192.131	96.908
Προμήθειες αναπτυξιακών προγραμμάτων	35.508	47.798	35.508	47.798
Προμήθειες από εκχώρηση απαιτήσεων	414.866	-	-	-
Προμήθειες από προϊόντα και υπηρεσίες διαχείρισης περιουσίας (wealth management)	2.095.839	-	2.095.839	-
Λοιπά έσοδα προμηθειών	581.707	868.990	554.182	868.990
Σύνολο εσόδων από προμήθειες	11.354.456	6.249.651	10.912.065	6.249.651
Έξοδα προμηθειών από:				
Έξοδα από δικαστικές ενέργειες	826.624	833.090	826.624	833.090
Πιστωτικές κάρτες, Α.Τ.Μ και Ρ.Ο.Σ.	3.357.539	1.879.580	3.357.539	1.879.580
Τειρεσίας Α.Ε.	208.870	263.431	208.870	263.431
Έξοδα προμηθειών από λοιπές εργασίες	381.290	87.844	303.610	87.844
Σύνολο εξόδων από προμήθειες	4.774.324	3.063.945	4.696.644	3.063.945
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	6.580.132	3.185.706	6.215.422	3.185.706

Η αύξηση των καθαρών εσόδων από προμήθειες οφείλεται κυρίως στην ενσωμάτωση των λειτουργιών των δύο τραπεζών (HSBC και Συνεταιριστικής Τράπεζας Κεντρικής Μακεδονίας) εντός 2023 αλλά και των νέων υπηρεσιών wealth management, καθώς και στην γενικότερη αύξηση της τραπεζικής δραστηριότητας και των συναλλαγών.

9. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού

Ο μέσος όρος του απασχολούμενου προσωπικού του Ομίλου κατά την 30.06.2024 ήταν 872 άτομα έναντι 541 ατόμων την αντίστοιχη περίοδο του 2023. Οι αμοιβές και τα έξοδα του προσωπικού αναλύονται ως ακολούθως:

Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	Όμιλος		Τράπεζα	
	01.01.2024 - 30.06.2024	01.01.2023 - 30.06.2023	01.01.2024 - 30.06.2024	01.01.2023 - 30.06.2023
<i>Ποσά σε ευρώ</i>				
Μισθοί	17.447.512	9.351.119	17.242.645	9.351.119
Εργοδοτικές εισφορές και επιβαρύνσεις εμμέσθου προσωπικού	3.649.130	2.071.021	3.605.228	2.071.021
Λοιπές επιβαρύνσεις προσωπικού	1.312.142	317.136	1.309.677	317.136
Αποζημιώσεις αποχώρησης προσωπικού	524.267	148.200	524.267	148.200
Πρόβλεψη αποζημίωσης έμμεσθου προσωπικού	538.411	78.600	538.411	78.600
Αμοιβές και έξοδα δικηγόρων	406.589	309.204	406.589	309.204
Σύνολο	23.878.050	12.275.280	23.626.817	12.275.280

Η αύξηση του κόστους μισθοδοσίας οφείλεται κυρίως στην αύξηση του προσωπικού της Τράπεζας μετά την απόκτηση του ελληνικού υποκαταστήματος της HSBC εντός του 3^{ου} τριμήνου του 2023, αλλά και την απορρόφηση της πρώην Συνεταιριστικής Τράπεζας Κεντρικής Μακεδονίας εντός του 4^{ου} τριμήνου του 2023.



10. Γενικά διοικητικά έξοδα

Τα γενικά διοικητικά έξοδα αναλύονται ως εξής:

Γενικά διοικητικά έξοδα	Όμιλος		Τράπεζα	
	01.01.2024 - 30.06.2024	01.01.2023 - 30.06.2023	01.01.2024 - 30.06.2024	01.01.2023 - 30.06.2023
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	5.573.469	3.382.813	5.515.761	3.382.813
Τηλεφωνικά - Ταχυδρομικά	437.106	264.107	436.472	264.107
Ενοίκια κτιρίων	334.606	80.271	315.606	80.271
Ασφάλιστρα	240.932	156.300	240.932	156.300
Επισκευές και συντηρήσεις	3.828.576	2.086.764	3.828.576	2.086.764
Έξοδα φωτισμού	374.905	404.230	374.905	404.230
Έξοδα ύδρευσης	7.144	4.811	7.144	4.811
Καθαρισμός καταστημάτων	250.346	127.828	250.346	127.828
Έξοδα μεταφορών	296.462	104.185	288.260	104.185
Έξοδα ταξιδίων	254.221	178.177	254.221	178.177
Έξοδα προβολής και διαφήμισης	996.217	683.092	991.053	683.092
Συνδρομές - Εισφορές	523.285	254.098	510.646	254.098
Έντυπα και γραφική ύλη	49.905	49.192	45.791	49.192
Έξοδα δημοσιεύσεων	25	160	25	160
Οδοιπορικά έξοδα	97.629	84.919	97.629	84.919
Έξοδα φύλαξης χώρων	490.902	105.330	490.902	105.330
Έξοδα χρηματοπιστωτικών	123.109	80.014	123.109	80.014
Χρηματοοικονομικό κόστος μισθωμένων ακινήτων (ΔΠΧΑ 16)	266.932	204.760	266.932	204.760
Λοιπά διάφορα έξοδα	1.020.728	423.911	1.017.346	423.911
Σύνολο	15.166.499	8.674.962	15.055.656	8.674.962

Η αύξηση των γενικών διοικητικών εξόδων οφείλεται κυρίως στην απόκτηση του ελληνικού υποκαταστήματος της HSBC εντός του 3ου τριμήνου του 2023 αλλά και στην απορρόφηση της πρώην Συνεταιριστικής Τράπεζας Κεντρικής Μακεδονίας εντός του 4ου τριμήνου του 2023.

Οι αμοιβές και έξοδα τρίτων αφορούν κυρίως αμοιβές για συμβουλευτικές, οικονομικές και νομικές υπηρεσίες. Ειδικά για το τρέχον έτος τα κονδύλια αυτά είναι αυξημένα καθώς περιλαμβάνουν τα έξοδα των συμβούλων (Servicer) για την διαχείριση του χαρτοφυλακίου Kastor, καθώς και τη σκοπούμενη τιτλοποίηση τμήματος των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPEs).

Το χρηματοοικονομικό κόστος του ΔΠΧΑ 16 έχει κατηγοριοποιηθεί στα Γενικά διοικητικά έξοδα και όχι στα Έξοδα τόκων. Τα ενοίκια κτιρίων που δεν πληρούσαν τα κριτήρια αναγνώρισης, βάσει ΔΠΧΑ 16, αφορούν τις μισθώσεις με υπολειπόμενη διάρκεια μίσθωσης κάτω των 12 μηνών.

11. Λοιπά έξοδα εκμετάλλευσης

Τα λοιπά έξοδα εκμετάλλευσης αναλύονται ως εξής:

Λοιπά έξοδα εκμεταλλεύσεως	Όμιλος		Τράπεζα	
	01.01.2024 - 30.06.2024	01.01.2023 - 30.06.2023	01.01.2024 - 30.06.2024	01.01.2023 - 30.06.2023
Χαρτόσημο μισθωμάτων	83.622	23.819	83.622	23.819
Φόρος ακίνητης περιουσίας	131.385	93.678	131.385	93.678
Λοιποί φόροι-τέλη	46.133	24.849	42.453	24.849
Δωρεές - Επιχορηγήσεις	151.926	313.865	151.926	313.865
Σύνολο	413.067	456.211	409.386	456.211



12. Προβλέψεις απομείωσης αξίας απαιτήσεων

Οι προβλέψεις απομείωσης της αξίας απαιτήσεων αναλύονται ως εξής:

Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις	Όμιλος		Τράπεζα	
	01.01.2024 - 30.06.2024	01.01.2023 - 30.06.2023	01.01.2024 - 30.06.2024	01.01.2023 - 30.06.2023
Ποσά σε ευρώ				
Από δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	13.762.562	12.854.573	13.427.488	12.854.573
Από εκτός ισολογισμού στοιχεία	804.558	(5.197)	804.558	(5.197)
Από δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	14.567.120	12.849.376	14.232.046	12.849.376

Οι προβλέψεις σχηματίζονται για την αναμενόμενη ζημία (Expected Credit Loss - ECL) του χαρτοφυλακίου των χορηγήσεων κατά την ημερομηνία σύνταξης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Η αύξηση των προβλέψεων οφείλεται κυρίως στην μεγέθυνση του δανειακού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας μετά την απόκτηση του ελληνικού υποκαταστήματος της HSBC εντός του 3ου τριμήνου του 2023 αλλά και την απορρόφηση της πρώην Συνεταιριστικής Τράπεζας Κεντρικής Μακεδονίας εντός του 4ου τριμήνου του 2023.

13. Φόροι

Η επιβάρυνση των αποτελεσμάτων της περιόδου με φόρο εισοδήματος αναλύεται ως εξής:

Φόρος εισοδήματος	Όμιλος		Τράπεζα	
	01.01.2024 - 30.06.2024	01.01.2023 - 30.06.2023	01.01.2024 - 30.06.2024	01.01.2023 - 30.06.2023
Ποσά σε ευρώ				
Αναβαλλόμενος φόρος (έξοδο)	(1.223.224)	(548.228)	(1.246.727)	(548.228)
Αναβαλλόμενος φόρος στοιχείων συνολικών εσόδων	167.919	(2.292.161)	167.919	(2.292.161)
Αναβαλλόμενος φόρος έσοδο / (έξοδο) στην κατάσταση αποτελεσμάτων	(1.055.305)	(2.840.389)	(1.078.808)	(2.840.389)
Φόρος εισοδήματος	(49.095)	-	-	-
Σύνολο	(1.104.400)	(2.840.389)	(1.078.808)	(2.840.389)

Η Τράπεζα έχει ελεγχθεί από τις φορολογικές αρχές έως και την εταιρική χρήση 2010, ενώ για τις χρήσεις 2011 έως και 2017, ενδεχομένως έχουν εφαρμογή οι διατάξεις περί παραγραφής. Οι σωρευμένες προβλέψεις, για τις ανέλεγκτες χρήσεις 2018 και 2019, ανέρχονται σε € 350.000 και κρίνονται ως επαρκείς από τη Διοίκηση.

Οι χρήσεις 2020 έως και 2022 έχουν ελεγχθεί από τους Ορκωτούς Ελεγκτές της Τράπεζας, σύμφωνα με το άρθρο 65Α του Ν. 4174/2013 και έχει εκδοθεί Έκθεση Φορολογικής Συμμόρφωσης χωρίς τη διατύπωση επιφύλαξης.

Η απορροφώμενη πρώην Συνεταιριστική Τράπεζα Κεντρικής Μακεδονίας δεν έχει ελεγχθεί φορολογικά λόγω της νομικής της υπόστασης ως Συνεταιρισμός Περιορισμένης Ευθύνης. Επίσης η θυγατρική εταιρεία της Τράπεζας «Παγκρήτια Factors A.E.» δεν έχει ελεγχθεί φορολογικά λόγω της μη έναρξης των δραστηριοτήτων της.

Ο έλεγχος για τη χρήση 2023 βρίσκεται σε εξέλιξη και η Έκθεση Φορολογικής Συμμόρφωσης προβλέπεται να χορηγηθεί μετά τη δημοσίευση των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων, ωστόσο, δεν αναμένεται να προκύψουν σημαντικές φορολογικές υποχρεώσεις.

Ο αναβαλλόμενος φόρος στην κατάσταση συνολικών εσόδων προκύπτει ως εξής:



Αναβαλλόμενος φόρος έσοδο / (έξοδο) στην κατάσταση αποτελεσμάτων	Όμιλος		Τράπεζα	
	01.01.2024 - 30.06.2024	01.01.2023 - 30.06.2023	01.01.2024 - 30.06.2024	01.01.2023 - 30.06.2023
Ποσά σε ευρώ				
Αποτίμηση χρηματοοικονομικών μέσων	(223.589)	(49.505)	(223.589)	(49.505)
Διαφορά προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου	1.190.731	1.603.239	1.117.849	1.603.239
Καταλογιζόμενα έσοδα	(4.986.588)	(4.758.424)	(4.986.588)	(4.758.424)
Αποτίμηση ιδιοχρησιμοποιούμενων παγίων	(174.373)	(67.943)	(174.373)	(67.943)
Αποτίμηση επενδυτικών ακινήτων και ακινήτων από πλειστηριασμούς	-	(871.930)	-	(871.930)
Αναγνώριση δικαιωμάτων από μισθώσεις ΔΠΧΑ 16	(8.461)	32.297	(8.530)	32.297
Λοιπές προσωρινές διαφορές	52.934	(69.600)	52.934	(69.600)
Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού	113.371	17.949	113.371	17.949
Ζημία PSI	(108.605)	(108.605)	(108.605)	(108.605)
Αναβαλλόμενη φορολ/κή απαίτηση εκπιπτόμενων φορολογικά ζημιών	2.921.356	3.724.295	2.970.805	3.724.295
Σύνολο στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων	(1.223.224)	(548.228)	(1.246.727)	(548.228)
Αναβαλλόμενος φόρος κέρδους αποτίμησης ιδιοχρησιμοποιούμενων παγίων	-	(2.776.134)	-	(2.776.134)
Αναβαλλόμενος φόρος αποτίμησης χρηματοοικονομικών μέσων μέσω καθαρής θέσης	159.942	494.365	159.942	494.365
Αναβαλλόμενος φόρος αναλογιστικών κερδών / (ζημιών)	7.977	(10.392)	7.977	(10.392)
Σύνολο στην Κατάσταση Συνολικών Εσόδων	(1.055.305)	(2.840.389)	(1.078.808)	(2.840.389)

14. Κέρδη ανά μετοχή

Τα κέρδη ανά μετοχή αναλύονται ως εξής:

Κέρδη ανά μετοχή	Όμιλος		Τράπεζα	
	01.01.2024 - 30.06.2024	01.01.2023 - 30.06.2023	01.01.2024 - 30.06.2024	01.01.2023 - 30.06.2023
Ποσά σε ευρώ				
Καθαρά κέρδη μετά από φόρους	2.596.625	1.342.213	2.876.563	1.342.213
Σταθμισμένος μέσος όρος του αριθμού μετοχών σε κυκλοφορία	190.210.862	157.933.350	190.210.862	157.933.350
Βασικά κέρδη ανά μετοχή	0,014	0,008	0,015	0,008

15. Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αναλύονται ως εξής:

Επενδύσεις σε θυγατρικές και συγγενείς - Τράπεζα	30.06.2024		
	Αξία κτήσης	Κέρδος / (Ζημία) αποτίμησης μεθόδου καθαρής θέσης	Τρέχουσα αξία
Ποσά σε ευρώ			
ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ FACTORS ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΕ	6.000.000	223.773	6.223.773
ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΑΝΑΝΕΩΣΙΜΕΣ ΑΕ	121.828	(121.828)	-
Σύνολο	6.121.828	101.945	6.223.773
Επενδύσεις σε θυγατρικές και συγγενείς - Τράπεζα	31.12.2023		
	Αξία κτήσης	Κέρδος / (Ζημία) αποτίμησης μεθόδου καθαρής θέσης	Τρέχουσα αξία
Ποσά σε ευρώ			
ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ FACTORS ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΕ	6.000.000	(193.453)	5.806.547
ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΑΝΑΝΕΩΣΙΜΕΣ ΑΕ	121.828	(121.828)	-
Σύνολο	6.121.828	(315.282)	5.806.547

Οι επενδύσεις σε θυγατρικές και συγγενείς αφορούν επενδύσεις συμμετοχικού ενδιαφέροντος της Τράπεζας άνω του 20% του αποκτώμενου μετοχικού κεφαλαίου στις θυγατρικές εταιρείες της, «Παγκρήτια Factors Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία» με ποσοστό συμμετοχής 100% και «Παγκρήτια Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία Ανανεώσιμων Πηγών Ενέργειας» (με δ.τ. Παγκρήτια Ανανεώσιμες) με ποσοστό συμμετοχής 98%.



Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω καθαρής θέσης	Όμιλος		Τράπεζα	
	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023
Ποσά σε ευρώ				
Μετοχές και άλλοι τίτλοι μεταβλητής απόδοσης				
Μετοχές	28.077.515	28.629.038	28.077.515	28.629.038
Σύνολο	28.077.515	28.629.038	28.077.515	28.629.038
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος				
Ποσά σε ευρώ	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023
Ομόλογα & Έντοκα Γραμμάτια	555.275.415	809.640.196	555.275.415	809.640.196
Εταιρικά ομόλογα	64.993.364	63.783.457	64.993.364	63.783.457
Σύνολο	620.268.779	873.423.653	620.268.779	873.423.653
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων				
Ποσά σε ευρώ	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023
Μετοχές και άλλοι τίτλοι μεταβλητής απόδοσης				
Συμμετοχές και τίτλοι με χαρακτήρα ακινητοποιήσεων	6.736.505	6.445.282	6.736.505	6.445.282
Μετοχές	7.298.139	7.109.006	7.298.139	7.109.006
Ομόλογα	42.136.248	12.330.000	42.136.248	12.330.000
Σύνολο	56.170.892	25.884.288	56.170.892	25.884.288

Το Διοικητικό Συμβούλιο της 20.04.2023 ενέκρινε τη συμμετοχή της Τράπεζας στην τρέχουσα Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας Αττικής μέχρι του ποσού των € 34 εκατ. και τη σύναψη σχετικής επενδυτικής συμφωνίας με το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας ("ΤΧΣ"), την THRIVEST HOLDING LTD, βασικό μέτοχο της Παγκρήτιας Τράπεζας, και την Τράπεζα Αττικής. Η συμμετοχή αυτή ταξινομήθηκε με βάση το Δ.Π.Χ.Α. 9 και τις προθέσεις της Τράπεζας, στα χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω καθαρής θέσης. Η κίνηση των ανωτέρω χρηματοοικονομικών στοιχείων για την περίοδο που λήγει την 30.06.2024, παρουσιάζεται παρακάτω:

Ομόλογα και έντοκα γραμμάτια	30.06.2024				Σύνολο
	Κρατικά Ομόλογα		Εταιρικά Ομόλογα		
	Αποτιμώμενα στην εύλογη	Αποτιμώμενα στο αποσβεσμένο κόστος	Αποτιμώμενα στο αποσβεσμένο κόστος	Αποτιμώμενα στην εύλογη	
Ποσά σε ευρώ					
Υπόλοιπο 01.01					
Ονομαστική αξία	12.000.000	798.488.314	63.988.000	-	874.476.314
Υπεραξία ανταλλαγής	6.000	40.875.093	(77.060)	-	40.804.033
Πληρωθέντες (δουλειμμένοι) τόκοι ομολόγων	-	-	-	-	-
Αναπροσαρμογή αξίας βάσει effective interest rate	-	(29.723.211)	-	-	(29.723.211)
Αποτέλεσμα αποτίμησης στο αποσβεσμένο κόστος	324.000	-	(127.483)	-	196.517
Σύνολο	12.330.000	809.640.196	63.783.457	-	885.753.653
Κινήσεις χρήσεως					
Αγορές (ονομαστική αξία)	33.033.429	276.250.823	-	7.500.000	316.784.251
Υπεραξία ανταλλαγής που πληρώθηκε κατά την αγορά	(155.870)	1.447.767	-	-	723.038
Δουλειμμένοι τόκοι που πληρώθηκαν κατά την αγορά	284.246	-	-	-	284.246
Αξία εκκαθάρισης αγορών	33.161.805	277.698.590	-	7.500.000	317.791.536
Ρευστοποιήσεις	4.728.153	533.892.615	-	5.500.000	544.120.768
Υπεραξία ανταλλαγής που διακανονίσθηκε κατά την πώληση	(54.313)	20.399.681	-	-	20.386.319
Δουλειμμένοι τόκοι που διακανονίσθηκαν κατά την πώληση	27.907	-	-	-	6.066
Αξία εκκαθάρισης πωλήσεων	4.701.747	554.292.296	-	5.500.000	564.513.152
Τόκοι/κουπόνια περιόδου	537.495	6.337.034	2.185.624	558.994	9.619.147
Κέρδος/(Ζημία) από πώληση	39.364	-	-	63.590	102.954
Αποτέλεσμα αποτίμησης περιόδου	(432.334)	22.228.926	1.209.907	(4.500)	23.002.000
Σύνολο αποτελεσμάτων περιόδου	144.525	28.565.961	3.395.531	618.084	32.724.100
Υπόλοιπο					
Ονομαστική αξία	40.305.276	540.846.522	63.988.000	2.000.000	645.139.797
Υπεραξία ανταλλαγής	(56.193)	21.923.179	(77.060)	-	21.789.925
Πληρωθέντες (δουλειμμένοι) τόκοι ομολόγων	-	-	-	-	-
Αναπροσαρμογή αξίας βάσει effective interest rate	-	(7.494.285)	-	-	(7.494.285)
Αποτέλεσμα αποτίμησης	(108.334)	-	1.082.424	(4.500)	974.091
Σύνολο	40.140.748	555.275.416	64.993.364	1.995.500	660.409.528



Η Τράπεζα κατέχει επενδύσεις σε ομόλογα του Ελληνικού, Αμερικανικού και Αγγλικού Δημοσίου και εταιρικά ομόλογα, στο πλαίσιο της πολιτικής διαχείρισης των διαθεσίμων της.

Η πιθανότητα αθέτησης για τις επενδύσεις αυτές συναρτάται με βάση την πιστοληπτική διαβάθμιση των κρατών αυτών.

Βάσει των τελευταίων αξιολογήσεων, η προοπτική (outlook) του Ελληνικού αξιογράφου, διατυπώνεται Σταθερή.

Εταιρείες Αξιολόγησης Πιστοληπτικής Ικανότητας	Πιστοληπτική Ικανότητα	Επενδυτική Βαθμίδα	Προοπτική	Ημερομηνία Τελευταίας Αξιολόγησης
S&P	BBB-	✓	positive	22/4/2024
Fitch	BBB-	✓	stable	1/12/2023
Moody's	Ba1		stable	15/9/2023
DBRS Morningstar	BBB	✓	stable	8/9/2023

Αντίστοιχα, τα ομόλογα του Αμερικανικού και Αγγλικού Δημοσίου εμφανίζουν γενικά σταθερές προοπτικές με δύο εταιρείες να έχουν αξιολογήσει το αξιόγραφο τους με αρνητικές προοπτικές παραμένοντας όμως σε χαμηλού κινδύνου επενδυτική βαθμίδα.

Εταιρείες Αξιολόγησης Πιστοληπτικής Ικανότητας	Πιστοληπτική Ικανότητα	Επενδυτική Βαθμίδα	Προοπτική	Ημερομηνία Τελευταίας Αξιολόγησης
S&P	AA+	✓	stable	10/6/2013
Fitch	AA+	✓	stable	1/3/2024
Moody's	Aaa	✓	negative	10/11/2023
DBRS Morningstar	AAA	✓	stable	28/7/2023

Εταιρείες Αξιολόγησης Πιστοληπτικής Ικανότητας	Πιστοληπτική Ικανότητα	Επενδυτική Βαθμίδα	Προοπτική	Ημερομηνία Τελευταίας Αξιολόγησης
S&P	AA	✓	stable	21/4/2023
Fitch	AA-	✓	negative	1/12/2023
Moody's	Aa3	✓	stable	20/10/2023
DBRS Morningstar	AA	✓	stable	13/1/2023

Εντός του 2023, οι οίκοι αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας S&P, DBRS Morningstar και Fitch (αναγνωρίσιμοι από την ΕΚΤ) αναβάθμισαν το αξιόχρεο του ελληνικού χρέους στην επενδυτική βαθμίδα διατηρώντας σταθερό το outlook, με αιτιολογικό την ενίσχυση της ευρωπαϊκής θεσμικής στήριξης, την ευνοϊκή τροχιά του δημόσιου χρέους και τις μεταρρυθμίσεις του τραπεζικού τομέα.

Οι παραπάνω αναβαθμίσεις της πιστοληπτικής αξιολόγησης του Ελληνικού Δημοσίου αποτέλεσαν μια σημαντική εξέλιξη, καθώς η πιστοληπτική αξιολογήσή του βρίσκεται πλέον στην επενδυτική κατηγορία. Σύμφωνα με τις εκθέσεις των τριών αυτών οίκων, οι εξελίξεις που συνέβαλαν στην αναβάθμιση της πιστοληπτικής αξιολόγησης του Ελληνικού Δημοσίου αφορούσαν κυρίως: α) τη μείωση του δημόσιου χρέους, ως ποσοστού του ΑΕΠ, β) την πολύ καλή επίδοση της ελληνικής οικονομίας, καθώς ο ρυθμός ανάπτυξης ξεπέρασε τόσο τις προσδοκίες όσο και τους αντίστοιχους ρυθμούς ανάπτυξης των περισσότερων



οικονομικών της ευρωζώνης και γ) τη μείωση του αποθέματος των μη εξυπηρετούμενων δανείων των ελληνικών τραπεζών.

Ως εκ τούτου, η Τράπεζα δεν έχει αναγνωρίσει προβλέψεις για πιστωτική ζημία, καθώς εκτιμά ότι ο κίνδυνος αθέτησης του Ελληνικού Δημοσίου είναι αρκετά χαμηλός.

16. Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών

Τα δάνεια και οι απαιτήσεις κατά πελατών αναλύονται ως εξής:

Δάνεια ανά κατηγορία	Όμιλος		Τράπεζα	
	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023
Ποσά σε χιλ. ευρώ				
Επιχειρηματική πίστη	2.194.734	1.975.307	2.188.482	1.975.307
Εμπόριο	487.868	464.392	476.067	464.392
Τουρισμός / Καταλύματα	361.772	335.478	361.772	335.478
Βιομηχανία/ Βιοτεχνία	405.319	377.439	394.124	377.439
Κατασκευές	351.801	298.307	319.234	298.307
Γεωργία / Κτηνοτροφία / Αλιεία	45.041	47.072	45.041	47.072
Εστίαση	47.784	48.056	47.784	48.056
Ενέργεια / Φωτοβολταϊκά	148.407	126.129	148.407	126.129
Παροχή Υπηρεσιών / Ελεύθερα Επαγγέλματα	54.123	57.264	52.902	57.264
Λουιά	46.901	31.984	46.901	31.984
Μεταφορές και Αποθήκευση	29.337	31.595	28.837	31.595
Διαχείριση Ακίνητης Περιουσίας	44.066	52.972	44.066	52.972
ΟΤΑ / Δημοτικές Επιχειρήσεις	5.460	6.641	5.460	6.641
Τηλεπικοινωνίες / Πληροφορική / Ενήμερωση	39.140	29.710	30.662	29.710
Ναυτιλία	104.567	44.131	104.567	44.131
Υπηρεσίες Υγείας	5.401	5.371	5.401	5.371
Διαχείριση Νερού και Λυμάτων	6.151	5.088	6.151	5.088
Ασφαλιστικές / Επενδυτικές Επιχειρήσεις	11.598	13.680	71.107	13.680
Στεγαστική Πίστη	371.803	376.461	371.803	376.461
Καταναλωτική Πίστη	127.392	126.819	127.392	126.819
Σύνολο	2.693.929	2.478.587	2.687.677	2.478.587
Άλλες απαιτήσεις				
Ποσά σε χιλ. ευρώ				
Απαιτήσεις από προμήθειες εγγυητικών	1.579	1.395	1.579	1.395
Σύνολο δάνεια και άλλες απαιτήσεις από πελάτες	2.695.508	2.479.983	2.689.256	2.479.983

Η κίνηση του λογαριασμού των προβλέψεων για απομείωση των δανείων έχει ως εξής:

Κίνηση λογαριασμού προβλέψεων για απομείωση δανείων & εκτός ισολογισμού στοιχείων	Όμιλος		Τράπεζα	
	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023
Ποσά σε χιλ. ευρώ				
Υπόλοιπο 1η Ιανουαρίου	522.493	390.960	522.493	390.960
Σχηματισμένη πρόβλεψη από μετάπτωση HSBC	-	51.659	-	51.659
Σχηματισμένη πρόβλεψη από πρώην Συνεταιριστική Τράπεζα Κεντρικής Μακεδονίας	-	60.812	-	60.812
Διαγραφές	(1.442)	(6.619)	(1.442)	(6.619)
Πρόβλεψη περιόδου	14.567	25.681	14.232	25.681
Υπόλοιπο περιόδου λήξης	535.618	522.493	535.283	522.493

Παρακάτω παρουσιάζονται βασικοί δείκτες απόδοσης του δανειακού χαρτοφυλακίου του Ομίλου:



Λογαριασμός / Δείκτης	30.06.2024	31.12.2023	Μεταβολή	
			€/%	%
Δάνεια και άλλες απαιτήσεις από πελάτες	2.695.508.044	2.479.982.759	215.525.285	8,69%
Σωρευμένες προβλέψεις για πιστωτικό κίνδυνο	535.618.454	522.493.452	13.125.002	2,51%
Αξία καλυμμάτων δανείων	1.531.501.408	1.498.594.150	32.907.258	2,20%
Δάνεια σε καθυστέρηση (άνω των 90 ημερών)	1.275.950.561	1.201.961.950	73.988.611	6,16%
Οριστικές καθυστερήσεις	725.375.451	687.115.900	38.259.551	5,57%
NPEs	1.402.934.620	1.371.965.201	30.969.419	2,26%
Δάνεια σε καθυστέρηση (%)	47,34%	48,47%	-1,13%	-2,33%
Οριστικές καθυστερήσεις / Δάνεια	26,91%	27,71%	-0,80%	-2,87%
NPEs / Δάνεια	52,05%	55,32%	-3,27%	-5,92%
Προβλέψεις / Δάνεια	19,87%	21,07%	-1,20%	-5,68%
Προβλέψεις / Δάνεια σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών	41,98%	43,47%	-1,49%	-3,43%
Κάλυψη μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPEs)	38,18%	38,08%	0,09%	0,25%
Καλύμματα προς δάνεια	56,82%	60,43%	-3,61%	-5,98%
Καλύμματα + Προβλέψεις / Δάνεια	76,69%	81,50%	-4,81%	-5,90%
Μέσο όφελος χορηγήσεων και λοιπών τοκοφόρων στοιχείων Ενεργητικού	4,62%	4,54%	0,08%	1,76%
Μέσο κόστος καταθέσεων και λοιπών τοκοφόρων στοιχείων Παθητικού	1,86%	2,00%	-0,14%	-7,00%
Επιτοκιακό περιθώριο (margin)	2,76%	2,54%	0,22%	8,66%
Net Interest Margin	3,57%	3,26%	0,31%	9,48%
Δάνεια / Καταθέσεις	100,77%	95,14%	5,62%	5,91%
Μέσο επιτόκιο καταθέσεων & λοιπών υποχρεώσεων τοκοφόρου Παθητικού	1,86%	1,76%	0,10%	5,68%

Σε συνέχεια της επενδυτικής συμφωνίας μεταξύ της Τράπεζας, του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας ("ΤΧΣ"), της THRIVEST HOLDING LTD και της Τράπεζας Αττικής στα πλαίσια της μελλοντικής συγχώνευσης των δυο πιστωτικών ιδρυμάτων, προβλέπεται, όπως σχολιάζεται και στην ενότητα «Επιχειρηματικό Σχέδιο», η εξυγίανση του δανειακού χαρτοφυλακίου αυτών και η ικανοποιητική μείωση του δείκτη NPE με σκοπό τη δημιουργία ενός νέου ισχυρού τραπεζικού πυλώνα.

Στο πλαίσιο αυτό, η Τράπεζα υπέβαλε, κατόπιν απόφασης του Διοικητικού της Συμβουλίου, που ελήφθη κατά την 30η Μαΐου 2024, σχετικό αίτημα-ενημέρωση προς το Υπ. Οικονομικών, προκειμένου να καταστήσει γνωστό το ενδιαφέρον της για την ένταξη χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων δανείων της, στο πρόγραμμα. Καθώς το αίτημα υποβλήθηκε σε πρώιμο στάδιο, δεν συμπεριέλαβε τα προαπαιτούμενα που προβλέπονται στα εδάφια β, γ, δ, ε, η, και ια, της παραγράφου 3, του άρθρου 9, του ν.4649/2019, τα οποία θα ολοκληρωθούν και θα συμπεριληφθούν σε αυτό, εν ευθέτω χρόνο, και υπό την προϋπόθεση της ολοκλήρωσης της συμφωνίας των βασικών μετόχων των δυο τραπεζών, ήτοι της Τράπεζας και της Τράπεζας Αττικής.

Η Τράπεζα εξέτασε τις επιπτώσεις της πιθανής αυτής υπαγωγής και της συνεπακόλουθης ανακατάταξης μέρους του δανειακού της χαρτοφυλακίου στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της 31.12.2023 από το αποσβεσμένο κόστος στην εύλογη αξία, λαμβάνοντας υπόψιν τις απαιτήσεις του **Δ.Π.Χ.Α. 9** αναφορικά με τις Ανακατατάξεις Χρηματοοικονομικών Περιουσιακών Στοιχείων (παρ. 4.4 και 5.6). Σύμφωνα με αυτό, εάν μια οικονομική οντότητα προβεί σε ανακατάταξη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων λόγω **αλλαγής στο επιχειρηματικό μοντέλο** που εφαρμόζει για τη διαχείριση αυτών των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων, εφαρμόζει την **ανακατάταξη μελλοντικά από την ημερομηνία ανακατάταξης (την επόμενη περίοδο αναφοράς)**. Βάσει της παρ. 5.6.2 του Δ.Π.Χ.Α. 9, εάν μια οικονομική οντότητα προβεί σε ανακατάταξη χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου από την κατηγορία επιμέτρησης αποσβεσμένου κόστους στην κατηγορία επιμέτρησης εύλογης αξίας μέσω των αποτελεσμάτων, **η εύλογη αξία επιμετράται**



κατά την ημερομηνία ανακατάταξης. Οποιοδήποτε κέρδος ή ζημία που προκύπτει από διαφορά ανάμεσα στο προηγούμενο αποσβεσμένο κόστος του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου και την εύλογη αξία, αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα.

Μέχρι και την 30.06.2024, **η Τράπεζα δεν είχε προβεί σε αναθεώρηση του επιχειρηματικού της μοντέλου** για τη διαχείριση του δανειακού της χαρτοφυλακίου, καθώς:

- Μια τέτοια αναθεώρηση εξαρτάται άμεσα από την ύπαρξη μιας επικαιροποιημένης Επενδυτικής Συμφωνίας ή άλλου συμβατικού εγγράφου των μετόχων το οποίο προσδιορίζει το ύψος της απαιτούμενης κεφαλαιακής ενίσχυσης για την κάλυψη του προκύπτοντος κεφαλαιακού ελλείμματος.
- Δεν έχει ληφθεί σχετική δεσμευτική απόφαση από τα αρμόδια εγκριτικά όργανα της Τράπεζας σχετικά με την υπαγωγή μέρους του δανειακού της χαρτοφυλακίου στο πρόγραμμα «ΗΡΑΚΛΗΣ III».
- Μια επικαιροποίηση της Επενδυτικής Συμφωνίας συνδέεται άμεσα με τη διαδικασία συγχώνευσης με την Τράπεζα Αττικής, η οποία, ενώ έχει ήδη ξεκινήσει, δεν έχουν προσδιοριστεί σημαντικές παράμετροι της (περίμετρος συναλλαγής, pre-ratings κλπ.), ούτε έχουν ληφθεί οι απαιτούμενες εγκρίσεις από τα αρμόδια όργανα.

Συνεπώς, **δεν έχει υπάρξει αναταξινόμηση** του δανειακού χαρτοφυλακίου στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της 30.06.2024.

Σημειώνεται ότι η έκθεση προ-αξιολόγησης (pre-rating) από Οίκο Πιστοληπτικής Αξιολόγησης ελήφθη από την Τράπεζα την 15.07.2024 και το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας έλαβε σχετική απόφαση για την υποβολή αίτησης υπαγωγής στο πρόγραμμα “Ηρακλής III” την 24.07.2024.

Σε αυτό το πλαίσιο, λήφθηκε απόφαση την **24.07.2024** έναρξης της διαδικασίας τιτλοποίησης χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων συνολικής λογιστικής αξίας € 1,38 δις και της υπαγωγής των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας της τιτλοποίησης στο Πρόγραμμα παροχής κρατικών εγγυήσεων “Ηρακλής III”, συνολικής αξίας € 438 εκ. Η Τράπεζα εκτιμά ότι η επιπλέον ζημία που θα προκύψει από την πώληση του εν λόγω χαρτοφυλακίου μέσω τιτλοποίησης υπό το πρόγραμμα κρατικών εγγυήσεων “Ηρακλής III”, δεν θα ξεπεράσει το ποσό των € 445 εκατ..

Ως εκ τούτου η αλλαγή στο επιχειρηματικό μοντέλο της Τράπεζας **επετεύχθη εντός του τρίτου τριμήνου** και συνεπώς η σχετική αναταξινόμηση του δανειακού χαρτοφυλακίου από το αποσβεσμένο κόστος στην εύλογη αξία και η αναγνώριση της ζημίας αποτίμησης θα πραγματοποιηθεί στις ενδιάμεσες συνοπτικές οικονομικές καταστάσεις της 30.09.2024.

Κατά την 30.06.2024, λαμβάνοντας υπόψη την εκτιμώμενη ζημία αποτίμησης των δανειακού χαρτοφυλακίου προς πώληση ύψους έως € 445 εκατ. (προ φόρων), τα κέρδη προ φόρων του Ομίλου θα διαμορφώνονταν σε ζημίες ύψους € 441,1 εκατ., ο Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1 Capital Ratio) σε -16,64%, ο Δείκτης Κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (TIER I) σε -15,58% και ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (Total Capital Ratio) σε -14,12%.



17. Απαιτήσεις – Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους

Οι απαιτήσεις – υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους αναλύονται ως εξής:

Απαιτήσεις - Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους	Όμιλος		Τράπεζα	
	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023
Ποσά σε ευρώ				
Αποτίμηση χρηματοοικονομικών μέσων	847.207	910.855	847.207	910.855
Διαφορά προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου	32.094.287	31.112.119	32.021.405	31.112.119
Καταλογιζόμενα έσοδα	(32.722.319)	(27.735.730)	(32.722.319)	(27.735.730)
Αποτίμηση ιδιοχρησιμοποιούμενων παγίων	(4.952.184)	(4.777.854)	(4.952.228)	(4.777.854)
Αποτίμηση επενδυτικών ακινήτων και ακινήτων από πλειστηριασμούς	(1.574.729)	(1.574.729)	(1.574.729)	(1.574.729)
Αναγνώριση δικαιωμάτων από μισθώσεις ΔΠΧΑ 16	(37.519)	(29.467)	(37.997)	(29.467)
Λοιπές προσωρινές διαφορές	416.087	361.420	414.354	361.420
Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού	239.874	118.525	239.874	118.525
Αναβαλλόμενη φορολ. απαίτηση προσωρινών διαφορών	(5.689.294)	(1.614.862)	(5.764.432)	(1.614.862)
Ζημία PSI	3.801.175	3.909.780	3.801.175	3.909.780
Αναβαλλόμενη φορολ/κή απαίτηση άρ. 27, Ν. 4172/2013 (πιστωτικού κινδύνου)	40.488.076	40.537.525	40.537.525	40.537.525
Αναβαλλόμενη φορολ/κή απαίτηση εκπυπτόμενων φορολογικά ζημιών	11.111.338	7.931.970	11.111.338	7.931.970
Σύνολο αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης	49.711.295	50.764.414	49.685.606	50.764.414

Η αναβαλλόμενη φορολογία έχει υπολογιστεί με βάση τον ονομαστικό φορολογικό συντελεστή με τον οποίο αναμένεται να συμψηφιστούν οι προσωρινές φορολογητέες και εκπεστέες διαφορές. Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση αναγνωρίζεται μόνο στην έκταση που εύλογα αναμένεται ότι θα συμψηφιστεί με φόρο εισοδήματος που θα προκύψει από μελλοντική κερδοφορία.

Οι ουσιώδεις προσωρινές διαφορές αφορούν:

- Προβλέψεις έναντι πιστωτικού κινδύνου που ο διακανονισμός τους δεν έχει καθορισμένη λήξη.
- Ζημία από την ανταλλαγή Ο.Ε.Δ., βάσει PSI, η οποία αναγνωρίζεται φορολογικά σε συνολική διάρκεια 30 ετών (έως τη χρήση 2042).
- Χρεωστική διαφορά της παρ. 3, του άρθρου 27, του Ν. 4172/2013 από διαγραφές δανείων, υποκείμενη σε εικοσαετή (20) απόσβεση.

Η Τράπεζα με απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των συνεταίρων στις 19 Μαρτίου 2016, έχει υπαχθεί στο ειδικό καθεστώς του άρθρου 27Α, του Ν. 4172/2013 όπως ισχύει. Οι διατάξεις του άρθρου 27Α του Ν. 4172/2013, όπως τροποποιήθηκε με το άρθρο 4, του Ν. 4340/2015, αφορούν στην προαιρετική μετατροπή αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων (DTA) επί προσωρινών διαφορών, σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου (DTC). Προς το σκοπό της ένταξης στις διατάξεις των παραγράφων αυτών και για την ανάληψη των σχετικών ενεργειών, απαιτείται απόφαση της Γενικής Συνέλευσης με την απαραίτητη αυξημένη απαρτία και πλειοψηφία, κατά τις διατάξεις του Ν. 4548/2018, για την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, κατόπιν ειδικής εισήγησης του Διοικητικού Συμβουλίου. Η απόφαση αυτή αφορά στο σχηματισμό ειδικού αποθεματικού και στη δωρεάν έκδοση παραστατικών τίτλων δικαιωμάτων κτήσεως κοινών μετοχών (δικαιώματα μετατροπής) υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου.

Ο φόρος εισοδήματος, ο οποίος αναλογεί σε προσωρινές διαφορές που αφορούν: **α)** στο υπολειπόμενο (αναπόσβεστο) ποσό της χρεωστικής διαφοράς (PSI) της παραγράφου 2, του άρθρου 27, του Ν. 4172/2013, που έχει προκύψει σε βάρος των εποπτευόμενων από την ΤτΕ νομικών προσώπων των παραγράφων 5, 6 και 7, του άρθρου 26, του ίδιου νόμου και **β)** στο ποσό των σωρευμένων προβλέψεων και λοιπών εν γένει



ζημιών, λόγω πιστωτικού κινδύνου, οι οποίες έχουν λογισθεί έως τις **30 Ιουνίου 2015**, αναφορικά με απαιτήσεις των προαναφερθέντων νομικών προσώπων, για το οποίο έχει λογισθεί ή θα λογισθεί «αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση», σύμφωνα με τις διατάξεις των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.) και του Ν. 4172/2013 και εμφανίζεται στις τελευταίες εκάστοτε νομίμως ελεγμένες και εγκεκριμένες από την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων, ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις, εφόσον έχουν συνταχθεί με βάση τα Δ.Π.Χ.Α., **μετατρέπεται, στο σύνολο του ή μερικά**, κατά περίπτωση, σε οριστική και εκκαθαρισμένη απαίτηση των νομικών προσώπων έναντι του Δημοσίου, σε περίπτωση κατά την οποία, το λογιστικό, μετά από φόρους, αποτέλεσμα χρήσεως των νομικών προσώπων είναι ζημία, σύμφωνα με τις νομίμως ελεγμένες και εγκεκριμένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις από την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων.

Το ποσό της οριστικής και εκκαθαρισμένης απαίτησης προσδιορίζεται δια του πολλαπλασιασμού του συνολικού ποσού της, κατά τα παραπάνω, οριζόμενης αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης, με το ποσοστό που αντιπροσωπεύει η λογιστική, μετά από φόρους, ζημία χρήσεως στο σύνολο των ιδίων κεφαλαίων, όπως αυτά εμφανίζονται στις εκάστοτε ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις του νομικού προσώπου, οι οποίες έχουν συνταχθεί για το οικείο φορολογικό έτος, μη συμπεριλαμβανομένης σε αυτά της λογιστικής ζημίας χρήσεως [Φορολογική Απαίτηση = (Ποσό Αναβαλλόμενης Φορολογικής Απαίτησης Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων * Λογιστική, μετά από Φόρους, Ζημία Χρήσεως) / (Ιδια Κεφάλαια - Λογιστική, μετά από Φόρους, Ζημία Χρήσεως)].

Η απαίτηση της παρούσας παραγράφου γεννάται κατά το χρόνο έγκρισης των εκάστοτε ετήσιων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων της προηγούμενης χρήσεως από την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων και συμψηφίζεται με τον αναλογούντα φόρο εισοδήματος του νομικού προσώπου του φορολογικού έτους το οποίο αφορούν οι εγκριθείσες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις. Προκειμένου για το συμψηφισμό με τον αναλογούντα φόρο εισοδήματος, το νομικό πρόσωπο μπορεί να υποβάλει εμπρόθεσμα συμπληρωματική δήλωση φορολογίας εισοδήματος μέσα σε ένα μήνα από την ημερομηνία γέννησης της απαίτησης, κατά τις διατάξεις του παρόντος άρθρου.

Σε περίπτωση που ο αναλογούν φόρος εισοδήματος του φορολογικού έτους στο οποίο προέκυψε η λογιστική ζημία δεν επαρκεί για τον ολοσχερή συμψηφισμό της απαίτησης και κατά το μέρος που αυτή δεν έχει συμψηφισθεί, το νομικό πρόσωπο έχει άμεσα εισπραξιμή απαίτηση έναντι του Ελληνικού Δημοσίου για το υπόλοιπο (μη συμψηφισθέν) ποσό. Η απαίτηση αυτή καλύπτεται εντός ενός (1) μηνός από την υποβολή της (αρχικής ή συμπληρωματικής) δήλωσης φορολογίας εισοδήματος. Στην περίπτωση του προηγούμενου εδαφίου, το νομικό πρόσωπο εκδίδει δωρεάν παραστατικούς τίτλους δικαιωμάτων κτήσεως κοινών μετοχών (δικαιώματα μετατροπής), οι οποίοι ανήκουν κατά κυριότητα στο Ελληνικό Δημόσιο και αντιστοιχούν σε μετοχές ή συνεταιριστικές μερίδες συνολικής αγοραίας αξίας ίσης με το εκατό τοις εκατό (100%) του ποσού της οριστικής και εκκαθαρισμένης φορολογικής απαίτησης, προ του συμψηφισμού της με το φόρο εισοδήματος του φορολογικού έτους στο οποίο προέκυψε η λογιστική ζημία. Ως αγοραία αξία των μετοχών,



νοείται η εσωτερική λογιστική αξία τους, όπως προκύπτει από τη νόμιμα συνταγμένη τελευταία Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης του νομικού προσώπου, αφού ληφθούν υπόψη τυχόν παρατηρήσεις στην έκθεση του ανεξάρτητου ορκωτού ελεγκτή λογιστή. Η άσκηση των δικαιωμάτων μετατροπής πραγματοποιείται χωρίς την καταβολή ανταλλάγματος, με την κεφαλαιοποίηση του ειδικού αποθεματικού. Οι διατάξεις του άρθρου 27Α αφορούν φορολογικές απαιτήσεις που γεννώνται από το φορολογικό έτος 2017 και εφεξής και ανάγονται στο φορολογικό έτος 2016 και εφεξής. Κατ' εξαίρεση, στην περίπτωση πτώχευσης, ειδικής εκκαθάρισης ή εκκαθάρισης του νομικού προσώπου, η φορολογική απαίτηση γεννάται οποτεδήποτε συντρέξουν τα γεγονότα αυτά μετά την ημερομηνία δημοσίευσης του παρόντος.

Το μέγιστο υπόλοιπο αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης που δύναται, με τις προϋποθέσεις του άρθρου 27Α, του Ν. 4172/13, να μετατραπεί σε οριστική και εκκαθαρισμένη απαίτηση έναντι του Ελληνικού Δημοσίου ανέρχεται σε περίπου **€ 44,3 εκατ.**

Υπόλοιπο φορολογικής απαίτησης βάσει άρ. 27Α, Ν. 4172/2013	30.06.2015		30.06.2024	
	Διαφορές	Αναβαλλόμενος	Διαφορές	Αναβαλλόμενος
Ζημιά PSI	19.848.500	5.756.065	13.107.500	3.801.175
Διαφορά σωρευμένων προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου	139.784.568	40.537.525	139.614.055	40.488.076
Σύνολο	159.633.068	46.293.590	152.721.555	44.289.251

Στις 25/7/2024, με αίτηση προς την ΤτΕ αιτήθηκε η απένταξη της Τράπεζας από τις ρυθμίσεις του άρθρου 27^Α του Ν.4172/2013. Συνεπώς ο φορολογικός συντελεστής από την ημερομηνία αυτή, ορίζεται σε 22% αντί του 29% που ίσχυε μέχρι τώρα βάσει των οριζόμενων στο άρθρο 58 του Ν.4172/2013. Βάσει των απαιτήσεων του ΔΛΠ 10 και του ΔΛΠ 12, το γεγονός αυτό αποτελεί μεταγενέστερο μη διορθωτικό γεγονός και επομένως η επαναμέτρηση της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης από 29% σε 22% θα γίνει στο γ' τρίμηνο 2024.

18. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

Τα λοιπά στοιχεία του ενεργητικού αναλύονται ως εξής:

Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	Όμιλος		Τράπεζα	
	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023
Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων & Επενδύσεων	14.369.050	14.369.050	14.369.050	14.369.050
Εγγυήσεις (collaterals) πιστωτικών καρτών	2.904.544	2.785.916	2.904.544	2.785.916
Εγγυήσεις (collaterals) POS	15.221	-	15.221	-
Εγγυήσεις (collaterals) Χρηματοστηρίου Αθηνών	500.000	500.000	500.000	500.000
Δουλεωμένοι τόκοι χορηγήσεων	-	493.744	-	493.744
Λοιπές απαιτήσεις και προκαταβολές	7.777.954	7.315.066	7.777.794	7.315.066
Απαιτήσεις από πωλήσεις ακινήτων από πλειστηριασμούς	915.086	327.574	915.086	327.574
Προκαταβολή και παρακρατήσεις φόρου εισοδήματος	12.432.197	9.135.536	12.455.325	9.135.536
Έξοδα επομένων χρήσεων	1.882.206	2.851.072	1.881.119	2.851.072
Δουλεωμένα άλλα έσοδα από τόκους	11.770	4.791.726	11.770	4.791.726
Δουλεωμένα έσοδα από χρεόγραφα	125.229	10.359.127	125.229	10.359.127
Έσοδα προμηθειών εισπρακτέα	1.191.172	6.469.706	1.191.172	6.469.706
Έσοδα παρεπόμενων ασχολιών εισπρακτέα	315.497	616.810	315.497	616.810
Προκαταβολές προσωπικού	139.884	128.475	139.884	128.475
Σύνολο	42.579.811	60.143.800	42.601.693	60.143.800

Με τις διατάξεις του Ν. 4370/2016 «Συστήματα Εγγύησης Καταθέσεων», ενσωματώνεται στην Ελληνική Νομοθεσία η Οδηγία 2014/49/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 16ης Απριλίου 2014 (ΕΕ L 173) περί των συστημάτων εγγύησης των καταθέσεων (ΣΕΚ) και θεσπίζονται κοινοί κανόνες για όλα τα ΣΕΚ που αποσκοπούν στην παροχή ομοιόμορφου επιπέδου προστασίας στους καταθέτες σε όλη την ΕΕ.



Το Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (ΤΕΚΕ) είναι ο φορέας διαχείρισης του συστήματος εγγύησης των τραπεζικών καταθέσεων και επενδυτικών υπηρεσιών. Σκοποί του ΤΕΚΕ είναι: α) η καταβολή αποζημίωσης στους καταθέτες των πιστωτικών ιδρυμάτων τα οποία ευρίσκονται σε αδυναμία να εκπληρώσουν τις προς αυτούς υποχρεώσεις τους, β) η καταβολή αποζημίωσης στους επενδυτές – πελάτες των πιστωτικών ιδρυμάτων τα οποία ευρίσκονται σε αδυναμία να εκπληρώσουν τις προς αυτούς υποχρεώσεις τους και γ) η χρηματοδότηση της εξυγίανσης των πιστωτικών ιδρυμάτων ενώ στο κεφάλαιο Β του Ν. 4370/16 καθορίζεται η υποχρέωση συμμετοχής των πιστωτικών ιδρυμάτων στο ΤΕΚΕ (άρθρο 4 παρ.3 και άρθρο 15 της Οδηγίας 2014/49/ΕΕ). Επίσης, σύμφωνα με το άρθρο 9 του άνω νόμου, το ανώτατο όριο κάλυψης του συνόλου των καταθέσεων κάθε καταθέτη σε πιστωτικό ίδρυμα που καλύπτεται από το ΤΕΚΕ ορίζεται σε εκατό χιλιάδες ευρώ (€ 100.000). Το όριο αυτό ισχύει για το σύνολο των καταθέσεων που τηρούνται στο ίδιο πιστωτικό ίδρυμα, ανεξάρτητα από τον αριθμό των καταθέσεων, το νόμισμα και τον τόπο κατάθεσης εντός της ΕΕ. Αναφορικά με το σκέλος των επενδύσεων και σύμφωνα με το άρθρο 13 του άνω νόμου, το ανώτατο όριο κάλυψης του συνόλου των απαιτήσεων κάθε επενδυτή - πελάτη, οι οποίες προκύπτουν από τις καλυπτόμενες επενδυτικές υπηρεσίες, ορίζεται σε τριάντα χιλιάδες ευρώ (€ 30.000).

19. Υποχρεώσεις προς πελάτες

Οι καταθέσεις και οι λοιποί λογαριασμοί πελατών αναλύονται ως εξής:

Υποχρεώσεις προς πελάτες	Όμιλος		Τράπεζα	
	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023
Ποσά σε ευρώ				
Καταθέσεις όψεως	578.613.406	540.936.697	578.646.820	540.936.697
Καταθέσεις ταμειοτηρίου	767.432.076	801.799.812	767.432.076	801.799.812
Καταθέσεις προθεσμίας	963.047.111	979.907.003	963.047.111	979.907.003
Καταθέσεις όψεως σε ξένο νόμισμα	38.527.691	44.307.808	38.527.691	44.307.808
Καταθέσεις ταμειοτηρίου σε ξένο νόμισμα	76.583.297	79.745.510	76.583.297	79.745.510
Καταθέσεις προθεσμίας σε ξένο νόμισμα	242.458.496	148.269.195	242.458.496	148.269.195
Επιταγές και εντολές πληρωτέες	8.309.430	11.595.305	8.309.430	11.595.305
Σύνολο	2.674.971.507	2.606.561.332	2.675.004.921	2.606.561.332

20. Υποχρεώσεις προς Κεντρικές Τράπεζες

Υποχρεώσεις προς Κεντρικές Τράπεζες	Όμιλος		Τράπεζα	
	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023
Ποσά σε ευρώ				
Καταθέσεις Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας με ενέχυρο ΕΓΕΔ & Δάνεια	70.000.000	324.000.000	70.000.000	324.000.000
Σύνολο	70.000.000	324.000.000	70.000.000	324.000.000

Η Παγκρήτια Τράπεζα έχει αντλήσει ρευστότητα από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, καθώς συμμετείχε, με συνολικό ποσό € 744 εκατ., στο πλαίσιο των στοχευμένων πράξεων μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης (TLTROs III). Το εναπομείναν ποσό ύψους € 324 εκατ. εξοφλήθηκε εντός του α' τριμήνου 2024. Το ποσό των € 70 εκατ. αφορά συμμετοχή της Τράπεζας για άντληση ρευστότητας σε πράξεις κύριας αναχρηματοδότησης (Main Refinancing Operations – MRO) από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα. Για τη συμμετοχή της Τράπεζας χρησιμοποιούνται ως εξασφαλίσεις: α) Ομόλογα και έντοκα γραμμάτια του Ελληνικού Δημοσίου (ΕΓΕΔ) ονομαστικής αξίας € 366,1 εκατ., καθώς και β) χαρτοφυλάκιο δανειακών απαιτήσεων συνολικού ύψους € 141,1 εκατ., με αξία αποτίμησης € 56,5 εκατ. (μετά την περικοπή που εφαρμόζει η ΤτΕ).



21. Πιστωτικοί τίτλοι και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις

Οι καταθέσεις και οι λοιποί λογαριασμοί πελατών αναλύονται ως εξής:

Πιστωτικοί τίτλοι και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	Όμιλος		Τράπεζα	
	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023
Παγκρήτιο ομόλογο εκδόσεως 2015 (ανανέωση 2021) μειωμένης εξασφάλισης	23.500.000	23.500.000	23.500.000	23.500.000
Παγκρήτιο ομόλογο εκδόσεως 2015 μετατρέψιμο μετοχές	15.100.000	15.100.000	15.100.000	15.100.000
Παγκρήτιο ομόλογο εκδόσεως 2018 μειωμένης εξασφάλισης	9.400.000	9.400.000	9.400.000	9.400.000
Σύνολο	48.000.000	48.000.000	48.000.000	48.000.000

Χαρακτηριστικά ομολόγων	Όροι		
	Εκδόσεως 2015	Εκδόσεως 2018	Εκδόσεως 2015 Ανανέωση 2021
	Μετατρέψιμο ομόλογο	Ομόλογο μειωμένης εξασφάλισης (κοινό)	Ομόλογο μειωμένης εξασφάλισης (κοινό)
	Όροι	Όροι	Όροι
Ημερομηνία έκδοσης	21.12.2015	31.12.2018	31.03.2021
Ημερομηνία λήξης	Αόριστη διάρκεια	31.12.2025	31.03.2028
Έτη - δόσεις		Εφάπαξ στο 7ο έτος	Εφάπαξ στο 7ο έτος
Ποσό	15.100.000,00	9.400.000,00	23.500.000,00
Ονομαστική αξία ομολόγου	100.000,00	100.000,00	100.000,00
Πλήθος ομολογίων	151	94	235
Επιτόκιο	8,00%	6,50%	6,00%
Καταβολή τόκου	Ετησίως/365 ημέρες	Ετησίως/365 ημέρες	Ετησίως/365 ημέρες
Έξοδα έκδοσης	137.975,91	0,00	0,00
Effective rate	8,177%	6,500%	6,000%
Αναγνώριση στα Εποπτικά Κεφάλαια Κατηγορίας 2	Tier I	Tier II	Tier II

Μετατρέψιμο Ομόλογο	Όροι
Ημερομηνία έκδοσης	21/12/2015
Ημερομηνία λήξης	Αόριστη διάρκεια
Ποσό	15.100.000,00
Ονομαστική αξία ομολόγου	100.000,00
Πλήθος Ομολογίων	151
Επιτόκιο	8,00%
Καταβολή τόκου	Ετησίως /365 ημέρες
Έξοδα έκδοσης	137.975,91
Effective rate	8,177%
Αναγνώριση στα Εποπτικά Κεφάλαια Κατηγορίας 1	Tier I

22. Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό

Η υποχρέωση της Τράπεζας, λαμβάνοντας υπόψη και την υποχρέωση που αναλήφθηκε λόγω της απορρόφησης της HSBC και της πρώην Συνεταιριστικής Τράπεζας Κεντρικής Μακεδονίας, και μεταφοράς του προσωπικού των τραπεζών αυτών, αναλύεται παρακάτω:

Μεταβολή στη καθαρή υποχρέωση	Όμιλος		Τράπεζα	
	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023
Καθαρή υποχρέωση στην έναρξη της περιόδου	1.501.605	594.912	1.501.605	594.912
Αναληφθείσα υποχρέωση από μετάπτωση HSBC	-	939.860	-	939.860
Αναληφθείσα υποχρέωση από συγχώνευση με Συνεταιριστική Τράπεζα Κεντρικής Μακεδονίας	-	69.805	-	69.805
Παροχές που πληρώθηκαν από τον εργοδότη	(147.475)	(294.950)	(147.475)	(294.950)
Δαπάνη που αναγνωρίστηκε στα αποτελέσματα χρήσης	538.411	136.961	538.411	136.961
Ποσό που καταχωρείται στην κατάσταση συνολικών εσόδων	27.508	55.017	27.508	55.017
Καθαρή υποχρέωση κατά το τέλος της περιόδου	1.920.050	1.501.605	1.920.050	1.501.605



23. Λοιπά στοιχεία παθητικού

Τα λοιπά στοιχεία παθητικού αναλύονται ως εξής:

Λοιπά στοιχεία παθητικού	Όμιλος		Τράπεζα	
	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023
Ποσά σε ευρώ				
Εισπράξεις για λογαριασμό τρίτων	3.265.493	3.617.348	3.265.493	3.617.348
Υποχρεώσεις από συγχρηματοδοτούμενα δάνεια	3.491	3.491	3.491	3.491
Επιταγές καλύμματα προς είσπραξη	1.485.111	585.125	1.485.111	585.125
Τόκοι και προμήθειες δουλευμένοι/ες	10.966.772	21.220.747	10.807.876	21.220.747
Εισπράξεις από πλειστηριασμούς σε αναμονή	689.986	689.986	689.986	689.986
Υποχρεώσεις από φόρους – τέλη	2.043.447	3.392.770	1.904.356	3.392.770
Υποχρεώσεις προς προμηθευτές	2.196.859	8.507.782	2.127.886	8.507.782
Υποχρεώσεις προς ασφαλιστικούς οργανισμούς	1.395.145	1.735.679	1.382.725	1.735.679
Λοιπές υποχρεώσεις	852.100	491.216	852.100	491.216
Εισφορά Ν. 128/75	30.000	-	30.000	-
Ταμείο εγγύησης καταθέσεων	650.000	-	650.000	-
Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	935.998	935.998	935.998	935.998
Τηλεφωνικά - Ηλεκτρικό ρεύμα - Ταχυδρομικά	416.173	177.712	416.173	177.712
Αμοιβές προσωπικού δουλευμένες	273.186	1.225.900	273.186	1.225.900
Υποχρεώσεις από εκκαθαρίσεις καρτών	427.618	537.443	427.618	537.443
Φόροι και τέλη δουλευμένα	-	36.000	-	36.000
Λοιπά έξοδα δουλευμένα	3.002.792	2.198.502	3.227.534	2.198.502
Έσοδα παρεπόμενων ασχολιών εισπρακτέα	181.564	62.658	181.564	62.658
Σύνολο	28.815.737	45.418.356	28.661.099	45.418.356

24. Κεφάλαιο

Το κεφάλαιο αναλύεται ως εξής:

Κεφάλαιο	Αριθμός μετοχών	Ονομαστική αξία	Κεφάλαιο
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2023	157.933.360	0,5	78.966.680
Νέες μετοχές από σχέση ανταλλαγής με Συνεταιριστική Τράπεζα Κεντρικής Μακεδονίας	31.256.998	0,5	15.628.499
Υφιστάμενες μετοχές απορρόφωμενης Συνεταιριστικής Τράπεζας Κεντρικής Μακεδονίας	1.020.504	0,5	510.252
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2023	190.210.862	0,5	95.105.431
Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2024	190.210.862	0,5	95.105.431

25. Διαφορά υπέρ το άρτιο

Η διαφορά υπέρ το άρτιο αναλύεται ως εξής:

Διαφορά υπέρ το άρτιο	
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2023	190.994.837
Αναβαλλόμενος φόρος εξόδων αύξησης μετοχικού κεφαλαίου	1.465.894
Συγχώνευση με Συνεταιριστική Τράπεζα Κεντρικής Μακεδονίας	15.999.633
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2023	208.460.364
Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2024	208.460.364

26. Υπό διαχείριση κεφάλαια Wealth

Η Τράπεζα διαχειρίζεται επ' ονόματί της, κεφάλαια, για λογαριασμό τρίτων σε συνέχεια της εισόδου της σε νέα προϊόντα και υπηρεσίες διαχείρισης περιουσίας (wealth management) μέσω της απόκτησης του ελληνικού υποκαταστήματος της HSBC. Οι αξίες αυτών την 30.06.2024 και την 31.12.2023, έχουν ως εξής:

Υπό διαχείριση κεφάλαια πελατών Wealth	30.06.2024		31.12.2023	
	Ονομαστική αξία	Αποτίμηση	Ονομαστική αξία	Αποτίμηση
Ομόλογα	175.248.996	156.433.937	110.005.724	90.927.159
Αμοιβαία κεφάλαια	-	339.245.382	-	317.384.136



27. Δεσμεύσεις, Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις και Απαιτήσεις

Ενδεχόμενες φορολογικές υποχρεώσεις: Η Τράπεζα έχει ελεγχθεί από τις φορολογικές αρχές έως και την εταιρική χρήση 2010, ενώ για τις χρήσεις 2011 έως και 2017, ενδεχομένως έχουν εφαρμογή οι διατάξεις περί παραγραφής. Οι σωρευμένες προβλέψεις, για τις ανέλεγκτες χρήσεις 2018 και 2019, ανέρχονται σε € 350.000 και κρίνονται ως επαρκείς από τη Διοίκηση.

Οι χρήσεις 2020 έως και 2022 έχουν ελεγχθεί από τους Ορκωτούς Ελεγκτές της Τράπεζας, σύμφωνα με το άρθρο 65Α του Ν. 4174/2013 και εκδόθηκε Έκθεση Φορολογικής Συμμόρφωσης χωρίς τη διατύπωση επιφύλαξης.

Η απορροφώμενη πρώην Συνεταιριστική Τράπεζα Κεντρικής Μακεδονίας δεν έχει ελεγχθεί φορολογικά λόγω της νομικής της υπόστασης ως Συνεταιρισμός Περιορισμένης Ευθύνης. Επίσης η θυγατρική εταιρεία της Τράπεζας «Παγκρήτια Factors A.E.» δεν έχει ελεγχθεί φορολογικά λόγω της μη έναρξης των δραστηριοτήτων της.

Ο έλεγχος για τη χρήση 2023 βρίσκεται σε εξέλιξη και η Έκθεση Φορολογικής Συμμόρφωσης προβλέπεται να χορηγηθεί μετά τη δημοσίευση των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων, ωστόσο, δεν αναμένεται να προκύψουν σημαντικές φορολογικές υποχρεώσεις.

Πιστωτικές δεσμεύσεις: Η Τράπεζα στο πλαίσιο των συνήθων επιχειρηματικών της δραστηριοτήτων, αναλαμβάνει δεσμεύσεις που είναι δυνατόν να επιφέρουν στο μέλλον μεταβολές στην περιουσιακή της διάρθρωση. Οι δεσμεύσεις αυτές παρακολουθούνται σε εκτός Ισολογισμού λογαριασμούς και αφορούν σε, εκδοθείσες εγγυητικές επιστολές, ενέγγυες πιστώσεις προς εκτέλεση, υποχρεώσεις από εγκεκριμένες δανειακές συμβάσεις και πιστωτικά όρια.

Ποσά σε ευρώ	30.06.2024	31.12.2023
Εγγυητικές επιστολές	188.881.774	153.059.726
Σύνολο	188.881.774	153.059.726

Ενδεχόμενες νομικές υποχρεώσεις: Κατά την 30.06.2024 υφίστανται απαιτήσεις από δικαστικές αγωγές κατά του Ομίλου στο πλαίσιο της συνήθους επιχειρηματικής δραστηριότητας. Ο Όμιλος έχει εσωτερικές δικλείδες ασφαλείας και διαδικασίες ώστε να παρακολουθεί όλες τις υποβληθείσες δικαστικές αγωγές ή παρόμοιες ενέργειες από τρίτους σε βάρος της και εξετάζει την πιθανότητα ευδοκιμήσεώς τους και να εκτιμά την ενδεχόμενη εκροή. Για τις περιπτώσεις όπου υπάρχει σημαντική πιθανότητα αρνητικής εκβάσεως και το αποτέλεσμα τους μπορεί να προβλεφθεί με σχετική αξιοπιστία, ο Όμιλος σχηματίζει πρόβλεψη που περιλαμβάνεται στο κονδύλι του Ισολογισμού «Λοιπά στοιχεία παθητικού». Το συνολικό ποσό των εν λόγω προβλέψεων ανέρχεται την 30.06.2024 σε € 170 χιλ. (31.12.2023: € 170 χιλ.).

Για τις περιπτώσεις για τις οποίες, σύμφωνα με την εξέλιξη της υπόθεσης και την αξιολόγηση της Νομικής Υπηρεσίας κατά την 30^η Ιουνίου 2024 η πιθανότητα αρνητικής εκβάσεως δεν είναι σημαντική ή δεν είναι δυνατόν να εκτιμηθεί η πιθανή ζημιά εξαιτίας της πολυπλοκότητας των υποθέσεων και της χρονικής διάρκειας που απαιτείται μέχρι την ολοκλήρωσή τους, η Τράπεζα δεν έχει προβεί σε αναγνώριση πρόβλεψης.



Σύμφωνα με τις εκτιμήσεις των Νομικών Συμβούλων δεν υπάρχουν εκκρεμείς δικαστικές ή σε διαιτησία υποθέσεις που θα μπορούσαν να επηρεάσουν ουσιωδώς την οικονομική κατάσταση της Τράπεζας την 30^η Ιουνίου 2024. Τέλος αναφέρεται ότι η Τράπεζα διεκδικεί μέσω των νομικών διαδικασιών τη δικαστική είσπραξη καθυστερημένων οφειλών (δανείων) στο πλαίσιο της τραπεζικής πρακτικής και το ισχύον νομικό καθεστώς.

Λοιπές ενδεχόμενες υποχρεώσεις: Αναληφθείσες εγγυήσεις υπέρ συνδεδεμένων μερών ποσού έως 300.000€, σύμφωνα με την απόφαση του ΔΣ της 25.10.2023 και τις διατάξεις του άρθρου 99 του Ν.4548/2018.

Στοιχεία ενεργητικού σε ενέχυρο: Κατά την 30.06.2024 και όσον αφορά στη συμμετοχή της Τράπεζας στο πρόγραμμα χρηματοδότησης της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, χρησιμοποιήθηκαν ως εξασφαλίσεις: α) Ομόλογα και έντοκα γραμμάτια του Ελληνικού Δημοσίου (ΕΓΕΔ) ονομαστικής αξίας € 366,1 εκατ., καθώς και β) χαρτοφυλάκιο δανειακών απαιτήσεων συνολικού ύψους € 141,1 εκατ., με αξία αποτίμησης € 56,5 εκατ. (μετά την περικοπή που εφαρμόζει η ΤτΕ).

28. Συναλλαγές και Υπόλοιπα Συνδεδεμένων Μερών

Τα υπόλοιπα και οι συναλλαγές του Ομίλου και της Τράπεζας με τα συνδεδεμένα μέρη κατά την έννοια του Δ.Λ.Π. 24 είναι:

Όμιλος		
Υπόλοιπα με συνδεδεμένα μέρη (ΔΛΠ 24)	30.06.2024	31.12.2023
Ποσά σε ευρώ		
Απαιτήσεις - Υποχρεώσεις		
Δάνεια	63.452.239	59.164.726
Καταθέσεις	8.076.720	10.011.505
Εγγυητικές επιστολές εν ισχύ	92.325	625.925
Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη (ΔΛΠ 24)		
Από 1η Ιανουαρίου έως		
Ποσά σε ευρώ	30.06.2024	30.06.2023
Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη		
Αμοιβές βασικών Διοικητικών Στελεχών	1.856.843	1.063.153
Αμοιβές Μελών ΔΣ & Επιτροπών	758.711	548.352
Αποζημιώσεις & λουτές παροχές Διοικητικών Στελεχών, Μελών ΔΣ & Επιτροπών	202.321	129.845



Τράπεζα		
Υπόλοιπα με συνδεδεμένα μέρη (ΔΛΠ 24)	30.06.2024	31.12.2023
Ποσά σε ευρώ		
Απαιτήσεις - Υποχρεώσεις		
Δάνεια	119.679.233	59.164.726
Καταθέσεις	4.756.316	10.011.505
Εγγυητικές επιστολές εν ισχύ	92.325	625.925
Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη (ΔΛΠ 24)		
	Από 1η Ιανουαρίου έως	
Ποσά σε ευρώ	30.06.2024	30.06.2023
Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη		
Αμοιβές βασικών Διοικητικών Στελεχών	1.749.877	1.063.153
Αμοιβές Μελών ΔΣ & Επιτροπών	715.195	548.352
Αποζημιώσεις & λουιές παροχές Διοικητικών Στελεχών, Μελών ΔΣ & Επιτροπών	199.857	129.845

29. Προβλέψιμα μερίσματα και επιβαρύνσεις Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 241/2014

Με τα άρθρα 2 και 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 241/2014 της Επιτροπής της 7ης Ιανουαρίου 2014 για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ.575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, δίδονται οι ορισμοί των «προβλέψιμων μερισμάτων» και «προβλέψιμων επιβαρύνσεων» που θα πρέπει να έχουν αφαιρεθεί από τα ενδιάμεσα αποτελέσματα προκειμένου αυτά να περιληφθούν στον υπολογισμό του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας της ενδιάμεσης περιόδου.

Προβλέψιμα μερίσματα: Για τους σκοπούς του άρθρου 26 παράγραφος 2 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, το ποσό των προβλέψιμων μερισμάτων που πρέπει να αφαιρούν τα ιδρύματα από τα ενδιάμεσα κέρδη περιόδου ή τα κέρδη τέλους χρήσεως, όπως προβλέπεται στο άρθρο 26, παράγραφος 2, του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, καθορίζεται από τα εξής:

- Όταν η διοίκηση ενός ιδρύματος έχει λάβει επισήμως απόφαση ή προτείνει απόφαση στο αρμόδιο όργανο του ιδρύματος σχετικά με το ύψος του ποσού των μερισμάτων που θα διανεμηθεί, το ποσό αυτό αφαιρείται από τα αντίστοιχα ενδιάμεσα κέρδη περιόδου ή τα κέρδη τέλους χρήσεως.
- Όταν καταβάλλονται ενδιάμεσα μερίσματα, το υπόλοιπο ποσό των ενδιάμεσων κερδών το οποίο πρέπει να προστεθεί στα στοιχεία κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1, μειώνεται κατά το ποσό του τυχόν προβλέψιμου μερισματος που αναμένεται να καταβληθεί από το υπολειπόμενο ενδιάμεσο κέρδος με τα τελικά μερίσματα για το πλήρες οικονομικό έτος.
- Πριν λάβει το διοικητικό όργανο επισήμως απόφαση ή προτείνει απόφαση στον αρμόδιο φορέα για τη διανομή μερισμάτων, το ποσό των προβλέψιμων μερισμάτων που πρέπει να αφαιρέσουν τα ιδρύματα από τα ενδιάμεσα κέρδη ή τα κέρδη τέλους χρήσεως είναι ίσο με το ποσό των ενδιάμεσων κερδών ή των κερδών τέλους χρήσεως πολλαπλασιαζόμενο επί τον δείκτη διανομής μερισμάτων.



Ο δείκτης διανομής μερισμάτων καθορίζεται με βάση τη μερισματική πολιτική που εγκρίνεται για τη σχετική περίοδο από το διοικητικό συμβούλιο ή άλλο αρμόδιο όργανο. Όταν η μερισματική πολιτική προβλέπει μία κλίμακα αμοιβών αντί μιας σταθερής τιμής χρησιμοποιείται η υψηλότερη τιμή της κλίμακας αμοιβών.

Όταν δεν υφίσταται εγκεκριμένη μερισματική πολιτική ή όταν η αρμόδια αρχή θεωρεί πιθανό ότι το ίδρυμα δεν θα εφαρμόσει τη μερισματική πολιτική του ή ότι η πολιτική αυτή δεν αποτελεί συνετή βάση για τον καθορισμό του ποσού που θα αφαιρεθεί, ο δείκτης διανομής μερίσματος βασίζεται στο υψηλότερο από τα ακόλουθα στοιχεία: α) στους μέσους δείκτες διανομής μερίσματος κατά την τριετία που προηγήθηκε του εξεταζόμενου έτους β) στον δείκτη διανομής μερίσματος του έτους που προηγείται του έτους της εξεταζόμενης περιόδου.

Το ποσό των προβλέψιμων μερισμάτων που πρέπει να αφαιρεθεί καθορίζεται λαμβάνοντας υπόψη τυχόν κανονιστικούς περιορισμούς στη διανομή, και ιδίως περιορισμούς που καθορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 141, της οδηγίας 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου. Το ποσό των κερδών μετά την αφαίρεση των προβλέψιμων επιβαρύνσεων που υπόκεινται σε τέτοιους περιορισμούς μπορεί να περιληφθεί σε στοιχεία κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1, εφόσον πληρούνται οι όροι που προβλέπονται στο άρθρο 26, παράγραφος 2, στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

Προβλέψιμη επιβάρυνση: Για τους σκοπούς του άρθρου 26, παράγραφος 2, στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 το ποσό των προβλέψιμων επιβαρύνσεων που πρέπει να λαμβάνεται υπόψη περιλαμβάνει τα ακόλουθα: α) το ποσό των φόρων και β) το ποσό τυχόν υποχρεώσεων ή περιστάσεων που προκύπτουν κατά τη σχετική περίοδο αναφοράς, που είναι πιθανό να μειώσουν τα κέρδη του ιδρύματος όπως οι πρόσθετες προσαρμογές αξίας, σύμφωνα με το άρθρο 34, του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Προβλέψιμες επιβαρύνσεις που δεν έχουν ληφθεί ήδη υπόψη στον λογαριασμό κερδών και ζημιών πρέπει να αποδίδονται στην ενδιάμεση περίοδο κατά τη διάρκεια της οποίας σημειώνονται, έτσι ώστε κάθε ενδιάμεση περίοδος να βαρύνεται με ένα εύλογο ποσό αυτών των επιβαρύνσεων. Σημαντικά ή μη επαναλαμβανόμενα γεγονότα εξετάζονται πλήρως και αμελλητί στην ενδιάμεση περίοδο κατά την οποία προέκυψαν.

Συστάσεις Εποπτικών Αρχών

Πέραν των άνω εφαρμοζόμενων απαγορεύσεων στη διανομή μερισμάτων σύμφωνα με το Ν. 4548/2018 και το Ν. 4261/2014, κατόπιν συστάσεων του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού στις 27.07.2020 και στις 15.12.2020, η Τράπεζα της Ελλάδος απευθυνόμενη στα μη σημαντικά πιστωτικά ιδρύματα και τους μη σημαντικούς ομίλους ως προσδιορίζονται στα σημεία 7 και 23 του άρθρου 2 της Οδηγίας ΕΕ Νο 468/2014 συνέστησε τα εξής:

1. Τυχόν αποφάσεις που αφορούν στη διανομή μερισμάτων ή/και στην επαναγορά κεφαλαιακών μέσων να λαμβάνονται με ιδιαίτερη προσοχή και σύνεση και σε πλήρη συμμόρφωση ως προς τις κανονιστικές διατάξεις και τις εν ισχύ εποπτικές απαιτήσεις.



2. Πριν από τη λήψη μιας τέτοιας απόφασης να προηγηθεί διαβούλευση με τη ΤτΕ ή σχετικό αίτημα όπου αυτό απαιτείται.

Σε συμμόρφωση με τις παραπάνω προβλέψεις, η Διοίκηση του Ομίλου δεν έχει προτείνει καμία διανομή μερισμάτων από τα κέρδη της προηγούμενης χρήσης των εταιρειών του και ως εκ τούτου δεν συντρέχουν λόγοι για την αναγνώριση προβλέψιμων μερισμάτων στις ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας.

Επίσης δεν υπάρχουν «προβλέψιμες επιβαρύνσεις» που να μην έχουν περιληφθεί στα αποτελέσματα της ενδιάμεσης αυτής περιόδου.

30. Γεγονότα μετά την Ημερομηνία του Ισολογισμού

- Η Τράπεζα, λαμβάνοντας υπ' όψη την πρόοδο των εργασιών που είχαν διενεργηθεί στο πλαίσιο της σκοπούμενης συγχώνευσης, και σε συνδυασμό με το υφιστάμενο χρονικό πλαίσιο ισχύος του προγράμματος «ΗΡΑΚΛΗΣ III», αλλά και το εκτιμώμενο κατά την συγκεκριμένη χρονική στιγμή υπολειπόμενο διαθέσιμο ποσό για τη συμμετοχή της σε αυτό, υπέβαλε, κατόπιν απόφασης του Διοικητικού της Συμβουλίου, που ελήφθη κατά την **30 Μαΐου 2024**, σχετικό αίτημα-ενημέρωση προς το Υπ. Οικονομικών, προκειμένου να καταστήσει γνωστό το ενδιαφέρον της για την ένταξη χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων δανείων της, στο πρόγραμμα.

Καθώς το αίτημα υποβλήθηκε σε πρώιμο στάδιο, δεν συμπεριέλαβε τα προαπαιτούμενα που προβλέπονται στα εδάφια β, γ, δ, ε, η, και ια, της παραγράφου 3, του άρθρου 9, του ν.4649/2019, τα οποία θα ολοκληρωθούν και θα συμπεριληφθούν σε αυτό, εν ευθέτω χρόνο, και υπό την προϋπόθεση της ολοκλήρωσης της συμφωνίας των βασικών μετόχων των δυο τραπεζών, ήτοι της Τράπεζας και της Τράπεζας Αττικής.

- Στις **8/7/2024** επετεύχθη συμφωνία επί κοινώς αποδεκτού κειμένου υπό τον τίτλο “Merger and Investment Agreement” (M&IA). Προκειμένου όμως για την υπογραφή της συμφωνίας, εκκρεμεί, σύμφωνα με την ενημέρωση, η ολοκλήρωση των εσωτερικών διαδικασιών του βασικού μετόχου της Τράπεζας Αττικής, του Ελληνικού Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, προκειμένου το Διοικητικό του Συμβούλιο να μπορέσει να εγκρίνει τη σύναψη της συμφωνίας M&IA.
- Στις **15/7/2024** ολοκληρώθηκε από τον οίκο αξιολόγησης DBRS Morningstar η προκαταρκτική αξιολόγηση χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων της Τράπεζας συνολικής λογιστικής αξίας περίπου € 1,38 δις. Η Τράπεζα εκτιμά ότι η επιπλέον ζημία που θα προκύψει από ενδεχόμενη πώληση του εν λόγω χαρτοφυλακίου μέσω τιτλοποίησης υπό το πρόγραμμα κρατικών εγγυήσεων Ηρακλής III, δεν θα ξεπεράσει το ποσό των € 445 εκατ..
- Στις **18/7/2024** υπεγράφη δεσμευτική συμφωνία («Συμφωνία Μετόχων») μεταξύ του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και της Thrivest Holding Ltd (από κοινού οι «Μέτοχοι») αναφορικά με την συγχώνευση της Παγκρήτιας Τράπεζας και της Τράπεζας Αττικής δι' απορροφήσεως της Παγκρήτιας από την τελευταία και της περαιτέρω επένδυσης των Μετόχων στο μετοχικό κεφάλαιο του



πιστωτικού ιδρύματος που θα προκύψει μετά τη Συγχώνευση και υπό την προϋπόθεση ολοκλήρωσης αυτής.

- Στις **24/7/2024**, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας έλαβε σχετική απόφαση για την υποβολή αίτησης υπαγωγής στο πρόγραμμα Ηρακλής III.
- Στις **25/7/2024**, εγκρίθηκε κατά πλειοψηφία από την Βουλή των Ελλήνων η συγχώνευση Παγκρήτιας Τράπεζας και Τράπεζας Αττικής.
- Στις **25/7/2024**, με αίτηση προς την ΤτΕ αιτήθηκε η απένταξη της Τράπεζας από τις ρυθμίσεις του άρθρου 27^A του Ν.4172/2013.

Λεπτομερής ενημέρωση σχετικά με το Σχέδιο Σύμβασης – Συγχώνευσης, τις γνωμοδοτήσεις και τις εκθέσεις των Δ.Σ. των δυο τραπεζών και των εξωτερικών εμπειρογνομώνων, παρέχεται στην ενότητα Ενημέρωση Επενδυτών της ιστοσελίδας της Τράπεζας (<https://www.pancretabank.gr/i-trapeza/enimerosi-ependuton>).

Ηράκλειο, 30 Αυγούστου 2024

Ο Πρόεδρος του Δ.Σ.	Ο Διευθύνων Σύμβουλος	Ο Γενικός Διευθυντής Οικονομικών Υπηρεσιών (CFO)	Η Διευθύντρια των Οικονομικών Υπηρεσιών
Στυλιανός Πιρπινιάς	Αντώνιος Μ. Βαρθολομαίος	Γεώργιος Ξυφαράς	Γεωργία Μαριδάκη
Α.Δ.Τ. ΑΚ 017942	Α.Δ.Τ. ΑΚ 543580	Α.Δ.Τ. Τ 125995 Αρ. Μητρ. Αδ. ΟΕΕ 0026575/Α' Τάξης	Α.Δ.Τ. Χ351376 Αρ. Μητρ. Αδ. ΟΕΕ 0023948/Α' Τάξης