

2024

ΣΥΝΟΠΤΙΚΕΣ ΕΝΔΙΑΜΕΣΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ



ΓΙΑ ΤΗΝ ΤΡΙΜΗΝΗ ΠΕΡΙΟΔΟ
ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΤΗΝ 31/03/2024
(ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟ ΔΙΕΘΝΕΣ
ΛΟΓΙΣΤΙΚΟ ΠΡΟΤΥΠΟ 34)

ΟΚΤΩΒΡΙΟΣ 2024



**ΤΑΜΕΙΟ
ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ
ΣΤΑΘΕΡΟΤΗΤΑΣ**

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ	03
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΤΡΙΜΗΝΗ ΠΕΡΙΟΔΟ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΤΗΝ 31/03/2024	04
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	05
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ	06
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΕΝΔΙΑΜΕΣΩΝ ΣΥΝΟΠΤΙΚΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ	07-17
1 Γενικές Πληροφορίες	08
2 Βάση παρουσίασης και ουσιώδεις λογιστικές αρχές	09
2.1 Βάση παρουσίασης	09
2.2 Υιοθέτηση των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.)	09
2.3 Σημαντικές Λογιστικές Εκτιμήσεις και Παραδοχές	11
3 Πληροφόρηση κατά Τομέα	11
4 Ταμείο και Διαθέσιμα σε Τράπεζες	12
5 Χρηματοοικονομικά Στοιχεία Ενεργητικού σε Εύλογη Αξία μέσω Αποτελεσμάτων	12
6 Απαιτήσεις από Τράπεζες υπό Εκκαθάριση	14
7 Έσοδα από Τόκους	14
8 Δαπάνες Προσωπικού	14
9 Γενικά Διοικητικά και Λοιπά Λειτουργικά Έξοδα	15
10 Κέρδη / (Ζημίες) από Χρηματοοικονομικά Μέσα σε Εύλογη Αξία μέσω Αποτελεσμάτων	15
11 Συναλλαγές με Συνδεδεμένα Μέρη	16
12 Γεγονότα μετά την Ημερομηνία του Ισολογισμού	16



ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ

Ποσά σε '000€	Σημείωση	31/03/2024	31/12/2023
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Ταμείο και διαθέσιμα σε τράπεζες	4	3.433.308	2.071.071
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	5	1.665.017	2.583.524
Ενσώματα περιουσιακά στοιχεία		664	743
Άυλα περιουσιακά στοιχεία		3	4
Δεδουλευμένοι τόκοι εισπρακτέοι		22.428	16.153
Απαιτήσεις από τράπεζες υπό εκκαθάριση	6	553.768	553.768
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού		564	1.008
Σύνολο Ενεργητικού		5.675.752	5.226.271
ΠΑΘΗΤΙΚΟ			
Λοιπές υποχρεώσεις		17.790	1.946
Σύνολο Υποχρεώσεων		17.790	1.946
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
Κεφάλαιο		42.163.558	42.163.558
Συσσωρευμένες ζημιές		(36.654.174)	(37.087.811)
Λοιπά Αποθεματικά		148.578	148.578
Ίδια Κεφάλαια		5.657.962	5.224.325
Σύνολο Υποχρεώσεων & Ιδίων Κεφαλαίων		5.675.752	5.226.271

Οι Σημειώσεις στις σελίδες 7 έως 17 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ενδιάμεσων χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Αθήνα, 31 Οκτωβρίου 2024

Ο Πρόεδρος του Δ.Σ.

Ανδρέας Βερούκιος

Ο Διευθύνων Σύμβουλος

Ο Αναπληρωτής Διευθύνων
Σύμβουλος

Η Διευθύντρια Οικονομικών
Υπηρεσιών

Ηλίας Ε. Ξηρουχάκης

Νικόλαος Βαλαντάσης

Ευαγγελία Δ. Χατζητσάκου

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΤΡΙΜΗΝΗ ΠΕΡΙΟΔΟ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΤΗΝ 31/03/2024

Ποσά σε '000€	Σημείωση	01/01/2024 - 31/03/2024	01/01/2023 - 31/03/2023
Έσοδα από τόκους	7	22.428	3.669
Δαπάνες προσωπικού	8	(1.515)	(1.391)
Γενικά διοικητικά και λοιπά λειτουργικά έξοδα	9	(19.152)	(1.353)
Κέρδη από χρηματοοικονομικά μέσα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	10	431.890	517.668
Αποσβέσεις ενσώματων και άυλων περιουσιακών στοιχείων		(96)	(84)
Λοιπά έσοδα / (έξοδα)		87	(8)
Χρηματοοικονομικά έξοδα		(5)	(8)
Κέρδη περιόδου		433.637	518.493
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα περιόδου		433.637	518.493

Οι Σημειώσεις στις σελίδες 7 έως 17 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ενδιάμεσων χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Αθήνα, 31 Οκτωβρίου 2024

Ο Πρόεδρος του Δ.Σ.

Ανδρέας Βερούκιος

Ο Διευθύνων Σύμβουλος

Ο Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος

Η Διευθύντρια Οικονομικών Υπηρεσιών

Ηλίας Ε. Ξηρουχάκης

Νικόλαος Βαλαντάσης

Ευαγγελία Δ. Χατζητσάκου



ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

Ποσά σε '000€	Κεφάλαιο	Συσσωρευμένες ζημιές	Λοιπά Αποθεματικά	Σύνολο
Υπόλοιπο την 01/01/2023	42.163.558	(38.315.590)	90.329	3.938.297
Κέρδη περιόδου από 01/01/2023 έως 31/03/2023	-	518.493	-	518.493
Υπόλοιπο την 31/03/2023	42.163.558	(37.797.097)	90.329	4.456.790
Κέρδη περιόδου από 01/04/2023 έως 31/12/2023	-	709.286	-	709.286
Ειδικό Αποθεματικό του αρ.3, παρ.3 του Νόμου ΤΧΣ	-	-	58.249	58.249
Υπόλοιπο την 31/12/2023	42.163.558	(37.087.811)	148.578	5.224.325
Κέρδη περιόδου από 01/01/2024 έως 31/03/2024	-	433.637	-	433.637
Υπόλοιπο την 31/03/2024	42.163.558	(36.654.174)	148.578	5.657.962

Οι Σημειώσεις στις σελίδες 7 έως 17 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ενδιάμεσων χρηματοοικονομικών καταστάσεων.



ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

Ποσά σε '000€	01/01/2024 - 31/03/2024	01/01/2023 - 31/03/2023
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες		
Κέρδη περιόδου	433.637	518.493
Προσαρμογές μη ταμειακών κινήσεων συμπεριλαμβανομένων στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος και λοιπές προσαρμογές:	(446.565)	(518.650)
Έσοδα από τόκους	(22.428)	(3.669)
Κέρδη από χρηματοοικονομικά μέσα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	(431.890)	(517.668)
Ζημίες από πώληση παγίων	1	-
Προβλέψεις και λοιπά δεδουλευμένα έξοδα	7.651	2.595
Αποσβέσεις ενσώματων και άυλων περιουσιακών στοιχείων	96	84
Χρηματοοικονομικά έξοδα	5	8
Καθαρή (αύξηση) / μείωση λειτουργικών απαιτήσεων:	444	(433)
Μεταβολή στα λοιπά στοιχεία ενεργητικού	444	(433)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) λειτουργικών υποχρεώσεων:	8.272	(3.655)
Μεταβολή στις λοιπές υποχρεώσεις	8.272	(3.655)
Τόκοι εισπραχθέντες	16.153	7.308
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες	11.941	3.063
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες		
Εισπράξεις από διάθεση επενδύσεων	1.350.397	-
Αγορά ενσώματων και άυλων περιουσιακών στοιχείων	(19)	(33)
Καθαρές ταμειακές ροές από / (σε) επενδυτικές δραστηριότητες	1.350.378	(33)
Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		
Αποπληρωμή κεφαλαίου στις καταβολές μισθωμάτων	(82)	(156)
Καθαρές ταμειακές ροές σε χρηματοδοτικές δραστηριότητες	(82)	(156)
Καθαρή αύξηση ταμείου και ταμειακών ισοδύναμων	1.362.237	2.874
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα έναρξης περιόδου	2.071.071	560.328
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα λήξης περιόδου	3.433.308	563.202

Οι Σημειώσεις στις σελίδες 7 έως 17 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ενδιάμεσων χρηματοοικονομικών καταστάσεων.



ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ
ΕΠΙ ΤΩΝ
ΕΝΔΙΑΜΕΣΩΝ
ΣΥΝΟΠΤΙΚΩΝ
ΧΡΗΜΑΤΟ-
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

Σημείωση 1 | Γενικές Πληροφορίες

Το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (εφεξής «Ταμείο» ή «ΤΧΣ») συστάθηκε την 21/07/2010 με το Νόμο 3864/2010 ως νομικό πρόσωπο ιδιωτικού δικαίου και δεν ανήκει στο δημόσιο τομέα, ούτε στον ευρύτερο δημόσιο τομέα. Διαθέτει διοικητική και οικονομική αυτοτέλεια, λειτουργεί αποκλειστικά υπό τους κανόνες της ιδιωτικής οικονομίας και διέπεται από τις διατάξεις του ιδρυτικού νόμου όπως ισχύει. Συμπληρωματικά εφαρμόζονται οι διατάξεις του Ν.4548/2018, όπως εκάστοτε ισχύει, εφόσον δεν είναι αντίθετες προς τις διατάξεις και τους στόχους του ιδρυτικού νόμου του Ταμείου. Ο αμιγώς ιδιωτικός χαρακτήρας του Ταμείου δεν αναιρείται ούτε από την κάλυψη του συνόλου του κεφαλαίου του από το Ελληνικό Δημόσιο, ούτε από την έκδοση των προβλεπόμενων αποφάσεων του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών. Με βάση το Νόμο 4389/2016, το ΤΧΣ είναι άμεση θυγατρική της Ελληνικής Εταιρείας Συμμετοχών και Περιουσίας, παρόλο αυτά η διοικητική αυτονομία και η ανεξαρτησία του ΤΧΣ δεν επηρεάζεται σύμφωνα με τις διατάξεις του Νόμου 4389/2016. Το ΤΧΣ είναι εποπτευόμενη οντότητα του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών. Το Ταμείο ενεργεί σε συμμόρφωση με τις δεσμεύσεις που απορρέουν από την Κύρια Σύμβαση Χρηματοδοτικής Διευκόλυνσης (Master Financial Assistance Facility Agreement) που υπογράφηκε την 15/03/2012 και τη νέα Σύμβαση Χρηματοδοτικής Διευκόλυνσης που υπογράφηκε την 19/08/2015.

Σύμφωνα με το Νόμο ΤΧΣ όπως τροποποιήθηκε και ισχύει, σκοπός του Ταμείου είναι (α) η συνεισφορά στη διατήρηση της σταθερότητας του ελληνικού τραπεζικού συστήματος, προς χάριν του δημοσίου συμφέροντος και (β) η αποτελεσματική διάθεση των μετοχών ή άλλων χρηματοπιστωτικών μέσων που κατέχει σε πιστωτικά ιδρύματα, η οποία συντελείται βάσει στρατηγικής αποεπένδυσης με συγκεκριμένο χρονικό ορίζοντα οριστικής και πλήρους υλοποίησης, ο οποίος προσδιορίζεται κατά τα προβλεπόμενα στο άρθρο 8, και κατ' αρχήν δεν εκτείνεται πέραν της λήξεως της λειτουργίας του Ταμείου. Το ΤΧΣ ασκεί τα δικαιώματα του μετόχου που απορρέουν από τη συμμετοχή του στα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν λάβει κεφαλαιακή ενίσχυση, σε συμμόρφωση με τους κανόνες που υπηρετούν τη χρηστή διαχείριση της περιουσίας του Ταμείου και με τους κανόνες της Ευρωπαϊκής Ένωσης περί κρατικών ενισχύσεων και ανταγωνισμού.

Σύμφωνα με το Νόμο 4051/2012, όπως τροποποιήθηκε με το Νόμο 4224/2013, το Ταμείο ήταν υπόχρεο μέχρι την 31/12/2014 για την κάλυψη του ποσού που θα κατέβαλε το Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (εφεξής ΤΕΚΕ) στη διαδικασία της εξυγίανσης των πιστωτικών ιδρυμάτων όπως προβλέπεται στο νόμο 4261/2014, αποκτώντας την αξίωση και το προνόμιο του ΤΕΚΕ σύμφωνα με την παράγραφο 4 του άρθρου 13Α του Νόμου 3746/2009. Σύμφωνα με το Νόμο 4340/2015 και το Νόμο 4346/2015, το Ταμείο δύναται να χορηγεί δάνειο εξυγίανσης, όπως ορίζεται στη νέα Σύμβαση Χρηματοδοτικής Διευκόλυνσης της 19/08/2015, στο ΤΕΚΕ με σκοπό την κάλυψη δαπανών για τη χρηματοδότηση της εξυγίανσης τραπεζών, τηρουμένων των κανόνων της προαναφερόμενης χρηματοδοτικής σύμβασης και των κρατικών ενισχύσεων της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Επιπλέον, σύμφωνα με το Νόμο 5131/2024 που εκδόθηκε στις 2 Αυγούστου 2024 (ΦΕΚ Α 128), το ΤΧΣ απορροφάται από την Ελληνική Εταιρεία Συμμετοχών και Περιουσίας («ΕΕΣΥΠ» ή «Υπερταμείο»). Όπως προβλέπει ο Ν. 5131/2024, η συγχώνευση προβλέπεται να πραγματοποιηθεί με υπουργική απόφαση, η οποία αναμένεται να εκδοθεί εντός του 2024. Όταν ολοκληρωθεί η προαναφερθείσα απορρόφηση, η ΕΕΣΥΠ καθίσταται ο καθολικός διάδοχος του ΤΧΣ. Σημειώνεται ότι ακόμη και μετά την απορρόφηση του ΤΧΣ από την ΕΕΣΥΠ, ο Ν. 5131/2024 ορίζει ότι εξακολουθούν να ισχύουν οι διατάξεις του Ν. 3864/2010, με εξαίρεση αυτές που αφορούν τα όργανα διοίκησής του, και όπου γίνεται αναφορά στο ΤΧΣ, η αναφορά αυτή σημαίνει αυτομάτως ΕΕΣΥΠ. Για το σκοπό αυτό, η εκπλήρωση των σκοπών του ΤΧΣ, όπως ορίζονται στο άρθρο 2 του Ν. 3864/2010, εξακολουθεί να δεσμεύει την ΕΕΣΥΠ.

Κατά την ημερομηνία έκδοσης των συνοπτικών ενδιάμεσων χρηματοοικονομικών καταστάσεων του Ταμείου για την τρίμηνη περίοδο που έληξε την 31 Μαρτίου 2024, η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου είχε ως εξής:

Διοικητικό Συμβούλιο	Θέση
Ανδρέας Βερύκιος	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος / Πρόεδρος
Ηλίας Ε. Ξηρουχάκης	Διευθύνων Σύμβουλος
Νικόλαος Βαλαντάσης	Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος
Φώτης Κουρμούσης	Εκτελεστικό Μέλος
Ελένη Δενδρινού	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Κωνσταντίνος Τσατσαρώνης	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Marco Giovanni Mazzucchelli	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Σταύρος Βουρλούμης	Μη Εκτελεστικό Μέλος, Εκπρόσωπος του Υπουργείου Οικονομίας και Οικονομικών
Βασίλειος Σπηλιωτόπουλος	Μη Εκτελεστικό Μέλος, Εκπρόσωπος της Τράπεζας της Ελλάδος

Οι ενδιάμεσες συνοπτικές χρηματοοικονομικές καταστάσεις εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο του Ταμείου την 31 Οκτωβρίου 2024.

21 Βάση παρουσίασης

Οι ενδιάμεσες συνοπτικές χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ταμείου για την τρίμηνη περίοδο που έληξε την 31/03/2024 (οι «ενδιάμεσες χρηματοοικονομικές καταστάσεις») έχουν συνταχθεί σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 34 «Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση». Οι ενδιάμεσες αυτές χρηματοοικονομικές καταστάσεις περιλαμβάνουν επιλεγμένες επεξηγηματικές σημειώσεις και όχι όλη την πληροφόρηση που απαιτείται στην περίπτωση σύνταξης πλήρων ετήσιων χρηματοοικονομικών καταστάσεων. Συνεπώς, οι ενδιάμεσες χρηματοοικονομικές καταστάσεις θα πρέπει να αναγνωστούν σε συνδυασμό με τις ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31/12/2023, οι οποίες έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς («Δ.Π.Χ.Α.») όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ε.Ε..

Οι λογιστικές πολιτικές που υιοθετήθηκαν είναι σύμφωνες με εκείνες του προηγούμενου οικονομικού έτους και της αντίστοιχης ενδιάμεσης περιόδου, εκτός από την υιοθέτηση των νέων και τροποποιημένων προτύπων όπως παραθέτονται στη Σημείωση 2.2 κατωτέρω.

Τα ποσά απεικονίζονται σε χιλιάδες Ευρώ με στρογγυλοποίηση στο πλησιέστερο ακέραιο, εκτός εάν αναφέρεται διαφορετικά (δηλ. “δισ” αντιστοιχεί σε δισεκατομμύρια και “εκ.” αντιστοιχεί σε εκατομμύρια).

22 Υιοθέτηση των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.)

22.1. Νέα Πρότυπα, τροποποιήσεις και διερμηνείες σε υφιστάμενα πρότυπα που τέθηκαν σε ισχύ από την 1 Ιανουαρίου 2024:

Τροποποιήσεις σε υπάρχοντα πρότυπα που τέθηκαν σε ισχύ από την 1 Ιανουαρίου 2024

- **ΔΛΠ 1 (Τροποποίηση): Ταξινόμηση υποχρεώσεων ως βραχυπροθέσμων ή μακροπροθέσμων** (σε ισχύ για χρήσεις με έναρξη από την 1 Ιανουαρίου 2024 και μετά). Η τροποποίηση διευκρινίζει ότι οι υποχρεώσεις ταξινομούνται ως βραχυπρόθεσμες ή μακροπρόθεσμες ανάλογα με τα δικαιώματα που υπάρχουν στο τέλος της περιόδου αναφοράς. Η τροποποίηση, επίσης, διευκρινίζει ότι η ταξινόμηση δεν επηρεάζεται από τις προσδοκίες της οντότητας για το αν θα εξασκήσει το δικαίωμά της να αναβάλλει το διακανονισμό μιας υποχρέωσης και ότι ο διακανονισμός αναφέρεται σε μεταφορά στον αντισυμβαλλόμενο χρημάτων, μετοχικών τίτλων, άλλων περιουσιακών στοιχείων ή υπηρεσιών. Δεν υπήρξε επίδραση στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις του Ταμείου από την υιοθέτηση της τροποποίησης.
- **ΔΛΠ 1 (Τροποποιήσεις): Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις με ρήτρες** (σε ισχύ για χρήσεις με έναρξη από την 1 Ιανουαρίου 2024 και μετά). Οι νέες τροποποιήσεις διευκρινίζουν ότι εάν το δικαίωμα αναβολής διακανονισμού υπόκειται στη συμμόρφωση της οικονομικής οντότητας με καθορισμένους όρους (ρήτρες), αυτές οι τροποποιήσεις θα ισχύουν μόνο για συνθήκες που υφίστανται όταν η συμμόρφωση εξετάζεται κατά ή πριν από την ημερομηνία αναφοράς. Επιπροσθέτως, οι τροποποιήσεις αποσκοπούν στη βελτίωση των πληροφοριών που παρέχει μια οικονομική οντότητα όταν το δικαίωμά της να αναβάλλει τον διακανονισμό μιας υποχρέωσης υπόκειται σε συμμόρφωση με ρήτρες εντός δώδεκα μηνών από την περίοδο αναφοράς. Δεν υπήρξε επίδραση στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις του Ταμείου από την υιοθέτηση αυτών των τροποποιήσεων.
- **ΔΠΧΑ 16 (Τροποποίηση): Υποχρέωση Μίσθωσης σε Πώληση και Επαναμίσθωση** (σε ισχύ για χρήσεις με έναρξη από την 1 Ιανουαρίου 2024 και μετά). Η τροποποίηση διευκρινίζει πώς μια οικονομική οντότητα λογιστικοποιεί μια πώληση και επαναμίσθωση μετά την ημερομηνία της συναλλαγής. Οι συναλλαγές πώλησης και επαναμίσθωσης όπου ορισμένες ή όλες οι πληρωμές μισθωμάτων είναι μεταβλητές πληρωμές που δεν εξαρτώνται από δείκτη ή επιτόκιο είναι πιο πιθανό να επηρεαστούν. Οι απαιτήσεις εφαρμόζονται αναδρομικά σε συναλλαγές πώλησης και επαναμίσθωσης που συνήφθησαν μετά την ημερομηνία αρχικής εφαρμογής του ΔΠΧΑ 16. Η τροποποίηση αυτή δεν έχει εφαρμογή στο Ταμείο καθώς δεν έχει συναλλαγές πώλησης και επαναμίσθωσης.
- **ΔΛΠ 7 και ΔΠΧΑ 7 (Τροποποιήσεις) - Γνωστοποιήσεις: Χρηματοοικονομικές Συμφωνίες Προμηθευτών** (σε ισχύ για χρήσεις με έναρξη από την 1 Ιανουαρίου 2024 και μετά). Οι τροποποιήσεις απαιτούν από τις εταιρείες να γνωστοποιούν πληροφορίες σχετικά με τις Χρηματοοικονομικές Συμφωνίες τους με Προμηθευτές (Supplier Finance Arrangements), όπως όρους και προϋποθέσεις, λογιστική αξία των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων που αποτελούν μέρος τέτοιων συμφωνιών,

εύρος ημερομηνιών λήξης πληρωμών και πληροφορίες κινδύνου ρευστότητας. Δεν υπήρξε επίδραση στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις του Ταμείου από την υιοθέτηση των τροποποιήσεων.

Οι τροποποιήσεις των υφιστάμενων προτύπων που ισχύουν από 1 Ιανουαρίου 2024 εγκρίθηκαν από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

2.2.2. Νέα Πρότυπα και Τροποποιήσεις σε υφιστάμενα πρότυπα που τέθηκαν σε ισχύ μετά το 2024

- **ΔΛΠ 21 (Τροποποιήσεις): Οι επιπτώσεις των Μεταβολών στις Συναλλαγματικές Ισοτιμίες - Έλλειψη Ανταλλαξιμότητας** (ισχύει για χρήσεις με έναρξη από την 1 Ιανουαρίου 2025 και μετά). Οι τροποποιήσεις προσδιορίζουν πότε ένα νόμισμα είναι ανταλλάξιμο σε άλλο νόμισμα και πότε δεν είναι και διευκρινίζουν πώς μια οικονομική οντότητα καθορίζει τη συναλλαγματική ισοτιμία που θα εφαρμόζεται όταν ένα νόμισμα δεν είναι ανταλλάξιμο. Ένα νόμισμα δεν είναι ανταλλάξιμο σε ένα άλλο νόμισμα, εάν μια οικονομική οντότητα μπορεί να αποκτήσει μόνο ένα ασήμαντο ποσό του άλλου νομίσματος. Όταν ένα νόμισμα δεν είναι ανταλλάξιμο κατά την ημερομηνία επιμέτρησης, μια οικονομική οντότητα εκτιμά την τρέχουσα συναλλαγματική ισοτιμία ως την ισοτιμία που θα ίσχυε σε μια εύρυθμη συναλλαγή μεταξύ των συμμετεχόντων στην αγορά κατά την ημερομηνία επιμέτρησης και που θα αντικατόπτριζε πιστά τις οικονομικές συνθήκες που επικρατούν. Επιπλέον, οι τροποποιήσεις απαιτούν τη γνωστοποίηση πληροφοριών που επιτρέπουν στους χρήστες των οικονομικών καταστάσεων να κατανοήσουν τον αντίκτυπο της μη ανταλλαξιμότητας ενός νομίσματος. Το Ταμείο δεν αναμένει κάποια επίπτωση στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις από την υιοθέτηση αυτών των τροποποιήσεων.
- **ΔΠΧΑ 9 και ΔΠΧΑ 7 (Τροποποιήσεις): Ταξινόμηση και Επιμέτρηση Χρηματοοικονομικών Μέσων** (ισχύει για χρήσεις με έναρξη από την 1 Ιανουαρίου 2026 και μετά). Οι τροποποιήσεις που εκδόθηκαν το Μάιο του 2024, διευκρινίζουν ότι μια χρηματοοικονομική υποχρέωση παύει να αναγνωρίζεται κατά την ημερομηνία διακανονισμού και εισάγουν μια επιλογή λογιστικής πολιτικής για την παύση αναγνώρισης χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων που διακανονίζονται με τη χρήση συστήματος ηλεκτρονικών πληρωμών πριν από την ημερομηνία διακανονισμού. Άλλες διευκρινίσεις περιλαμβάνουν την ταξινόμηση των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων (προσθήκη περαιτέρω καθοδήγησης για την αξιολόγηση του κατά πόσον ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο πληροί το κριτήριο SPPI) με χαρακτηριστικά ESG, μέσω πρόσθετης καθοδήγησης σχετικά με την αξιολόγηση των ενδεχόμενων χαρακτηριστικών, ενώ έχουν γίνει διευκρινίσεις σχετικά με τα δάνεια χωρίς αναγωγή και τα συμβατικά συνδεδεμένα μέσα. Επιπλέον, οι τροποποιήσεις προσθέτουν νέες γνωστοποιήσεις για χρηματοοικονομικά μέσα με ενδεχόμενα χαρακτηριστικά (π.χ. χαρακτηριστικά που συνδέονται με την επίτευξη των στόχων ESG) και συμμετοχικούς τίτλους που ταξινομούνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (ΕΑΜΛΣΕ).
- **ΔΠΧΑ 18 (Νέο Πρότυπο): Παρουσίαση και Γνωστοποίηση στις Οικονομικές Καταστάσεις** (ισχύει για χρήσεις με έναρξη από την 1 Ιανουαρίου 2027 και μετά). Το ΔΠΧΑ 18 εκδόθηκε τον Απρίλιο του 2024 με σκοπό τη βελτίωση των αναφορών χρηματοοικονομικής επίδοσης και θα αντικαταστήσει το ΔΛΠ 1 Παρουσίαση των Οικονομικών Καταστάσεων. Καθορίζει γενικές και ειδικές απαιτήσεις για την παρουσίαση και γνωστοποίηση πληροφοριών στις οικονομικές καταστάσεις γενικού σκοπού, ώστε να διασφαλίζεται ότι παρέχουν σχετικές πληροφορίες που αντιπροσωπεύουν πιστά τα περιουσιακά στοιχεία, τις υποχρεώσεις, τα ίδια κεφάλαια, τα έσοδα και τα έξοδα της οικονομικής οντότητας. Το νέο πρότυπο έχει αναδρομική εφαρμογή.
- **ΔΠΧΑ 19 (Νέο Πρότυπο) - Γνωστοποιήσεις: Θυγατρικές χωρίς δημόσια λογοδοσία** (ισχύει για χρήσεις με έναρξη από την 1 Ιανουαρίου 2027 και μετά). Το ΔΠΧΑ 19 εκδόθηκε τον Μάιο του 2024 και θα επιτρέψει στις θυγατρικές με μητρική εταιρεία που εφαρμόζει τα ΔΠΧΑ στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της, να εφαρμόζουν τα ΔΠΧΑ με μειωμένες απαιτήσεις γνωστοποίησης. Οι θυγατρικές μπορούν να εφαρμόσουν το ΔΠΧΑ 19 εάν δεν έχουν δημόσια λογοδοσία και η μητρική τους εταιρεία εφαρμόζει τα ΔΠΧΑ στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της. Μια θυγατρική δεν έχει δημόσια λογοδοσία εάν δεν έχει μετοχές ή χρέος εισηγμένο σε χρηματιστήριο και δεν κατέχει περιουσιακά στοιχεία υπό την ιδιότητα του διαχειριστή για μια ευρεία ομάδα τρίτων.

Οι τροποποιήσεις στα υφιστάμενα πρότυπα με ισχύ μετά το 2024 καθώς και τα νέα πρότυπα δεν έχουν ακόμη υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση. Κανένα νέο πρότυπο ή οποιαδήποτε τροποποίηση δεν έχει εφαρμοστεί πρόωρα από το Ταμείο.

23 Σημαντικές Λογιστικές Εκτιμήσεις και Παραδοχές

Κατά τη σύνταξη των ενδιάμεσων χρηματοοικονομικών καταστάσεων, οι σημαντικές εκτιμήσεις, κρίσεις και παραδοχές που διενεργήθηκαν από τη Διοίκηση σε σχέση με την εφαρμογή των λογιστικών πολιτικών του Ταμείου και τις κύριες πηγές αβεβαιότητας εκτιμήσεων ήταν παρόμοιες με αυτές που εφαρμόστηκαν κατά τη σύνταξη των ετήσιων χρηματοοικονομικών καταστάσεων για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2023.

Σημείωση 3 | Πληροφόρηση κατά Τομέα

Οι λειτουργικοί τομείς του Ταμείου συνάδουν με την πληροφόρηση της Διοίκησης. Τα έσοδα και έξοδα των λειτουργικών τομέων του Ταμείου λαμβάνονται υπόψη στην αξιολόγηση της επίδοσης των λειτουργικών τομέων. Το Ταμείο δεν έχει γεωγραφικούς τομείς καθώς, σύμφωνα με τον ιδρυτικό του νόμο, οι δραστηριότητές του είναι μόνο στην Ελλάδα. Το Ταμείο δεν έχει ενδοτομεακές/ενδοομιλικές συναλλαγές καθώς δεν ενοποιεί κάποια από τις επενδύσεις του και κάθε τομέας του είναι ανεξάρτητος. Το Ταμείο λειτουργεί μέσα από τους ακόλουθους επιχειρηματικούς τομείς:

Συστημικές Τράπεζες: Ο εν λόγω τομέας περιλαμβάνει όλα τα πιστωτικά ιδρύματα τα οποία είχαν λάβει κεφαλαιακή υποστήριξη και τελικώς ανακεφαλαιοποιήθηκαν από το Ταμείο το 2013 και το 2015 ανάλογα με τις κεφαλαιακές τους απαιτήσεις, ήτοι την Alpha Bank, την Eurobank, την ΕΤΕ και την Τράπεζα Πειραιώς. Μετά τον εταιρικό μετασχηματισμό τους, η Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε., η Eurobank Ergasias Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε και η Πειραιώς Χρηματοοικονομικών Συμμετοχών Α.Ε. αντικατέστησαν τις τράπεζες αντίστοιχα. Άλλες συμμετοχές όπως οι Cairo Mezz Plc, Phoenix Vega Mezz Plc, Sunrise Mezz Plc και Galaxy Cosmos Mezz Plc περιλαμβάνονται επίσης σε αυτόν τον τομέα. Για περισσότερες πληροφορίες δείτε τη σημείωση 5.

Λοιπές Τράπεζες: Ο τομέας αυτός περιλαμβάνει όλα τα άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα στα οποία συμμετέχει το Ταμείο ως αποτέλεσμα της μεταβίβασης σε αυτό των κοινών μετοχών ή των συνεταιριστικών μερίδων των πιστωτικών ιδρυμάτων, σύμφωνα με το τελευταίο εδάφιο της παραγράφου 6 του άρθρου 27Α του Ν.4172/2013.

Τράπεζες υπό Εκκαθάριση: Ο εν λόγω τομέας περιλαμβάνει τις τράπεζες που έχουν τεθεί υπό εκκαθάριση και το Ταμείο έχει διαθέσει κεφάλαια για το χρηματοδοτικό κενό αντί του ΤΕΚΕ, σύμφωνα με το Νόμο 4051/2012, όπως τροποποιήθηκε από το Νόμο 4224/2013.

Λοιπά: Ο εν λόγω τομέας περιλαμβάνει τα αποτελέσματα από τις εσωτερικές λειτουργίες και διαδικασίες οι οποίες διασφαλίζουν τον κατάλληλο σχεδιασμό και εφαρμογή των πολιτικών και αρχών του Ταμείου. Περιλαμβάνει, επίσης, τα ταμειακά διαθέσιμα και τα έσοδα από τόκους των ταμειακών διαθεσίμων.

Ανάλυση κατά επιχειρηματικό τομέα

Ποσά σε '000€	01/01/2024-31/03/2024				
	Συστημικές Τράπεζες	Λοιπές Τράπεζες	Τράπεζες υπό εκκαθάριση	Λοιπά	Σύνολο
Έσοδα από τόκους	-	-	-	22.428	22.428
Δαπάνες προσωπικού	(603)	(410)	(55)	(447)	(1.515)
Γενικά διοικητικά και λοιπά λειτουργικά έξοδα	(17.450)	(676)	(140)	(886)	(19.152)
Κέρδη / (Ζημιές) από χρηματοοικονομικά μέσα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	448.941	(17.051)	-	-	431.890
Αποσβέσεις ενσώματων και άυλων περιουσιακών στοιχείων	(9)	(4)	(2)	(81)	(96)
Λοιπά έσοδα	-	-	-	87	87
Χρηματοοικονομικά έξοδα	(2)	(1)	(1)	(1)	(5)
Κέρδη/(Ζημιές) περιόδου	430.877	(18.142)	(198)	21.100	433.637

Ενεργητικό επιχειρηματικού τομέα	1.267.758	397.259	553.768	3.456.967	5.675.752
Υποχρεώσεις επιχειρηματικού τομέα	(15.867)	(661)	(47)	(1.215)	(17.790)

Ποσά σε '000€					01/01/2023- 31/03/2023
	Συστημικές Τράπεζες	Λοιπές Τράπεζες	Τράπεζες υπό εκκαθάριση	Λοιπά	Σύνολο
Έσοδα από τόκους	-	-	-	3.669	3.669
Δαπάνες προσωπικού	(602)	(413)	(44)	(332)	(1.391)
Γενικά διοικητικά και λοιπά λειτουργικά έξοδα	(507)	(54)	(27)	(765)	(1.353)
Κέρδη / (Ζημιές) από χρηματοοικονομικά μέσα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	496.669	20.999	-	-	517.668
Αποσβέσεις ενσώματων και άυλων περιουσιακών στοιχείων	(3)	(1)	-	(80)	(84)
Λοιπά έξοδα	-	-	-	(8)	(8)
Χρηματοοικονομικά έξοδα	(4)	(2)	(1)	(1)	(8)
Κέρδη/(Ζημιές) περιόδου	495.553	20.529	(72)	2.483	518.493

31/12/2023

Ενεργητικό επιχειρηματικού τομέα	2.169.213	414.311	554.768	2.088.979	5.226.271
Υποχρεώσεις επιχειρηματικού τομέα	(495)	(267)	(31)	(1.153)	(1.946)

Σημείωση 4 | Ταμείο και Διαθέσιμα σε Τράπεζες

Ποσά σε '000€

31/03/2024

31/12/2023

Ταμείο και καταθέσεις σε τράπεζες	52	57
Καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα	7.378	18
Λογαριασμός ταμειακής διαχείρισης στην Τράπεζα της Ελλάδος	3.425.878	2.070.996
Σύνολο	3.433.308	2.071.071

Σημείωση 5 | Χρηματοοικονομικά Στοιχεία Ενεργητικού σε Εύλογη Αξία μέσω Αποτελεσμάτων

Το υπόλοιπο περιλαμβάνει τις συμμετοχές του Ταμείου, όπως παρουσιάζονται στον παρακάτω πίνακα:

Ποσά σε '000€

31/03/2024

31/12/2023

Συμμετοχή σε τράπεζες	1.617.946	2.552.804
Λοιπές συμμετοχές	47.071	30.720
Σύνολο	1.665.017	2.583.524

Συναλλαγές Αποεπενδύσεων εντός της τρίμηνης περιόδου που έληξε την 31/03/2024

Στις 7 Μαρτίου 2024, το ΤΧΣ διέθεσε επιτυχώς το σύνολο της συμμετοχής του στην Πειραιώς Χρηματοοικονομικών Συμμετοχών Α.Ε. («Πειραιώς»), δηλ. 337.599.150 μετοχές, στην προσφερόμενη τιμή των €4,00 ανά μετοχή, δηλαδή σε τιμή υψηλότερη από την ανεπηρέαστη τιμή κλεισίματος (premium) της 1 Μαρτίου 2024, κατά 0,35%. Οι συνολικές εισπράξεις για το ΤΧΣ, με την ολοκλήρωση και το διακανονισμό της συναλλαγής, πριν αφαιρεθούν τα σχετικά έξοδα που βαρύνουν το ΤΧΣ, ανήλθαν σε περίπου €1.350 εκ., ενώ η συνολική ζήτηση για τη διεθνή και την ελληνική προσφορά ανήλθε σε περίπου €10,7 δις στο υψηλότερο όριο του εύρους τιμών προσφοράς, δηλαδή τα €4,00.

Μετά την ολοκλήρωση και το διακανονισμό της συναλλαγής, το ΤΧΣ δε συμμετέχει στο μετοχικό κεφάλαιο της Πειραιώς και η θητεία του εκπροσώπου του στο διοικητικό συμβούλιο της Πειραιώς τερματίστηκε με άμεση ισχύ. Την ίδια ημερομηνία, η συμφωνία-πλαίσιο τριμερούς σχέσης που είχε συναφθεί μεταξύ του ΤΧΣ, της Πειραιώς και της Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε. στις 22 Φεβρουαρίου 2024, τερματίστηκε επίσης αυτόματα.

Εύλογη αξία μετοχών

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει την εύλογη αξία των μετοχών καθώς επίσης και το επίπεδο ιεραρχίας εύλογης αξίας. Η εύλογη αξία των μετοχών στις συστημικές τράπεζες και στην Τράπεζα Αττικής καθορίστηκε με βάση τις χρηματιστηριακές τιμές στο Χρημασπίριο Αθηνών κατά την ημερομηνία αναφοράς. Η εύλογη αξία των μετοχών των Cairo Mezz Plc, Phoenix Vega Mezz Plc, Sunrise Mezz Plc και Galaxy Cosmos Mezz Plc καθορίστηκε με βάση τις τιμές στη γενική κατηγορία διαπραγμάτευσης της Εναλλακτικής Αγοράς ΕΝ.Α. PLUS του Χρημασπιρίου Αθηνών. Η ταξινόμηση σε Επίπεδο 1 βασίζεται στο γεγονός ότι οι τιμές είναι ενεργούς αγοράς μη προσαρμοσμένες.

Εύλογη αξία - Επίπεδο 1

Ποσά σε '000€	31/03/2024	31/12/2023
Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε.	1.220.687	1.058.176
Πειραιώς Χρηματοοικονομικών Συμμετοχών Α.Ε.	-	1.080.317
Τράπεζα Αττικής Α.Τ.Ε.	397.259	414.310
Συμμετοχή στις τράπεζες	1.617.946	2.552.803
Cairo Mezz Plc	1.098	790
Phoenix Vega Mezz Plc	26.502	15.901
Sunrise Mezz Plc	14.107	10.104
Galaxy Cosmos Mezz Plc	5.364	3.926
Λοιπές συμμετοχές	47.071	30.721
Σύνολο	1.665.017	2.583.524

Σημείωση 6 | Απαιτήσεις από Τράπεζες υπό Εκκαθάριση

Έως την 31/03/2024, το συνολικό ποσό του funding gap που καταβλήθηκε από το Ταμείο ανήλθε σε €13.489 εκ., εκ των οποίων περίπου €878 εκ. ανακτήθηκαν και περίπου €12.057 εκ. αξιολογήθηκαν ως μη ανακτήσιμα. Το funding gap, η σωρευτική απομείωση και οι σωρευτικές εισπράξεις ανά τράπεζα υπό εκκαθάριση έως την 31/03/2024 παρουσιάζονται στον ακόλουθο πίνακα:

Υπό Εκκαθάριση Τράπεζα	Funding Gap	Σωρευτική Απομείωση	Σωρευτικές Εισπράξεις	31/03/2024 Εκτιμώμενο Ανακτήσιμο Ποσό
Αχαϊκή Συνεταιριστική Τράπεζα	209.474	(131.027)	(62.000)	16.447
ΑΤΕbank	7.470.717	(6.484.295)	(579.000)	407.422
Συνεταιριστική Τράπεζα Δωδεκανήσου	258.548	(131.385)	(110.500)	16.663
Συνεταιριστική Τράπεζα Ευβοίας	105.178	(91.405)	(6.200)	7.573
First Business Bank	456.970	(427.912)	(13.500)	15.558
Ταχυδρομικό Ταμειούτριο	3.732.554	(3.654.388)	(18.500)	59.666
Συνεταιριστική Τράπεζας Λαμίας	55.494	(30.656)	(20.600)	4.238
Συνεταιριστική Τράπεζα Λέσβου-Λήμνου	55.517	(37.350)	(15.300)	2.867
Probank	562.734	(534.330)	(14.000)	14.404
Proton Bank	259.622	(247.543)	(8.838)	3.241
T-Bank	226.957	(223.604)	(3.353)	-
Συνεταιριστική Τράπεζα Δ. Μακεδονίας	95.244	(63.555)	(26.000)	5.689
Σύνολο	13.489.009	(12.057.450)	(877.791)	553.768

Σημείωση 7 | Έσοδα από Τόκους

Η ανάλυση των εσόδων του Ταμείου από τόκους για την τρίμηνη περίοδο που έληξε την 31/03/2024 και 31/03/2023 παρουσιάζεται στον παρακάτω πίνακα:

Ποσά σε '000€	01/01/2024 - 31/03/2024	01/01/2023 - 31/03/2023
Έσοδα τόκων από το λογαριασμό ταμειακής διαχείρισης	22.428	3.669
Σύνολο	22.428	3.669

Οι πρόσοδοι από το λογαριασμό ταμειακής διαχείρισης προέρχονται από την απόδοση των κεφαλαίων που επενδύονται σε repos, reverse repos, σε θέσεις αγοράς/επαναπώλησης και πώλησης/ επαναγοράς με αντισυμβαλλόμενο το Ελληνικό Δημόσιο σύμφωνα με την παράγραφο 11 (η) του άρθ. 15 του Νόμου 2469/1997.

Σημείωση 8 | Δαπάνες Προσωπικού

Ο αριθμός του μισθοδοτούμενου προσωπικού, συμπεριλαμβανομένων και των εκτελεστικών μελών ΔΣ, ανερχόταν σε 35 και 39 την 31/03/2024 και 31/03/2023, αντίστοιχα. Το σύνολο των δαπανών του προσωπικού για την τρίμηνη περίοδο που έληξε την 31/03/2024 και 31/03/2023 αναλύεται ως εξής:

Ποσά σε '000€	01/01/2024 - 31/03/2024	01/01/2023 - 31/03/2023
Μισθοί & λοιπά κόστη προσωπικού	(1.342)	(1.210)
Εργοδοτικές εισφορές	(173)	(181)
Σύνολο	(1.515)	(1.391)

Ο μέσος αριθμός του απασχολούμενου προσωπικού, συμπεριλαμβανομένων και των εκτελεστικών μελών ΔΣ, για την τρίμηνη περίοδο που έληξε την 31/03/2024 και την 31/03/2023 ανερχόταν σε 36 και 39, αντίστοιχα.

Σημείωση 9 | Γενικά Διοικητικά και Λοιπά Λειτουργικά Έξοδα

Ποσά σε '000€

01/01/2024 - 31/03/2024 01/01/2023 - 31/03/2023

Ενοίκια και κοινόχρηστες δαπάνες	(31)	(35)
Αμοιβές μελών Δ.Σ.	(139)	(116)
Αμοιβές μελών Επιτροπής Επιλογής	-	(23)
Αμοιβές δικηγόρων	(70)	(92)
Αμοιβές συμβούλων επιχειρήσεων	(849)	(356)
Αμοιβές ελεύθερων επαγγελματιών	(14)	(12)
Έξοδα θεματοφυλακής	(19)	(20)
Ασφάλιστρα	(443)	(487)
Λοιπές αμοιβές	(42)	(71)
Λοιπά έξοδα	(191)	(141)
Δαπάνες σχετικές με την αποεπένδυση	(17.354)	-
Σύνολο	(19.152)	(1.353)

Με βάση το επιχειρηματικό και λειτουργικό πλαίσιο του Ταμείου είναι επιτακτική η λήψη υπηρεσιών από αξιόπιστους και εξειδικευμένους συμβούλους (νομικές, χρηματοοικονομικές, κ.λπ) που θα διασφαλίζουν τη διαδικασία λήψης αποφάσεων προς όφελος του δημοσίου. Δεδομένου αυτού, το ΤΧΣ έπρεπε να προχωρήσει σε γενικά διοικητικά και λειτουργικά έξοδα ύψους περίπου €19 εκ., συμπεριλαμβανομένων των αμοιβών χρηματοοικονομικών και νομικών συμβούλων, προμηθειών και λοιπών εξόδων (περίπου €17,4 εκ.) σε σχέση με την αποεπένδυση από την Πειραιώς Χρηματοοικονομικών Συμμετοχών Α.Ε. με συνολικές ταμειακές εισπράξεις περίπου €1.350 εκ. (Σημείωση 5) και ορισμένων πρόσθετων έργων που ανέλαβε το ΤΧΣ.

Σημείωση 10 | Κέρδη/(Ζημίες) από Χρηματοοικονομικά Μέσα σε Εύλογη Αξία μέσω Αποτελεσμάτων

Το κονδύλι περιλαμβάνει τα κέρδη ή τις ζημίες από την αποτίμηση των μετοχών που κατέχει το Ταμείο στις συστημικές τράπεζες, την Τράπεζα Αττικής και τις λοιπές συμμετοχές. Η ανάλυση του κέρδους ή της ζημίας ανά χρηματοοικονομικό μέσο κατά την τρίμηνη περίοδο που έληξε την 31/03/2024 και 31/03/2023 παρουσιάζεται στον παρακάτω πίνακα.

Ποσά σε '000€

01/01/2024 - 31/03/2024 01/01/2023 - 31/03/2023

Κέρδος/(ζημία) από μετοχές		
Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε.	-	26.393
Eurobank Ergasias Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε.	-	8.437
Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε.	162.512	267.125
Πειραιώς Χρηματοοικονομικών Συμμετοχών Α.Ε.	270.078	189.055
Τράπεζα Αττικής Α.Τ.Ε..	(17.051)	20.999
Cairo Mezz PLC	308	86
Phoenix Vega Mezz PLC	10.601	1.688
Sunrise Mezz PLC	4.003	2.517
Galaxy Cosmos Mezz PLC	1.439	1.368
Σύνολο	431.890	517.668

Σημείωση 11 | Συναλλαγές με Συνδεδεμένα Μέρη

Συναλλαγές με τη Διοίκηση

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς επίσης και οι στενοί συγγενείς τους ή οι εταιρείες που ελέγχονται μεμονωμένα ή από κοινού από αυτούς, δεν είχαν συναλλαγές με το Ταμείο. Η μεικτή αμοιβή που τους καταβλήθηκε στο πρώτο τρίμηνο του 2024 ανήλθε σε €246 χιλ. (πρώτο τρίμηνο του 2023: €226 χιλ.). Επιπρόσθετα, καταβλήθηκε για εισφορές κοινωνικής ασφάλισης ποσό ύψους €31 χιλ. (πρώτο τρίμηνο 2023: €25 χιλ.).

Συναλλαγές και υπόλοιπα με τις τράπεζες

Η εύλογη αξία των μετοχών των τραπεζών που κατέχει το Ταμείο την 31/03/2024 ανήλθε σε €1.618 εκ. (31/12/2023: €2.553 εκ.).

Τα έξοδα θεματοφυλακής των μετοχών που κατέχει το ΤΧΣ τα οποία πληρώθηκαν στις τράπεζες για την τρίμηνη περίοδο που έληξε την 31/03/2024 και 31/03/2023 ανήλθαν σε €18,6 χιλ. και €19,8 χιλ. αντίστοιχα.

Λοιπές αμοιβές, που καταβλήθηκαν στην Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος, σχετιζόμενες με σύμβαση μίσθωσης ανήλθαν σε €0,9 χιλ. για την τρίμηνη περίοδο που έληξε την 31/03/2024 και την 31/03/2023.

Οι λοιπές αμοιβές που καταβλήθηκαν σε θυγατρικές της Πειραιώς Χρηματοοικονομικών Συμμετοχών Α.Ε., σχετικά με την αποεπένδυση από την εταιρεία που πραγματοποιήθηκε το Μάρτιο του 2024 (βλ. Σημείωση 5 «Χρηματοοικονομικά Περιουσιακά Στοιχεία στην Εύλογη Αξία μέσω Αποτελεσμάτων»), ανήλθαν σε €0,9 εκ. για την τρίμηνη περίοδο που έληξε την 31/03/2024 (τρίμηνη περίοδος που έληξε την 31/03/2023: Μηδέν)

Σημείωση 12 | Γεγονότα μετά την Ημερομηνία του Ισολογισμού

Μετά την ημερομηνία αναφοράς των ενδιάμεσων χρηματοοικονομικών καταστάσεων, τα ακόλουθα γεγονότα που σχετίζονται με το ΤΧΣ έλαβαν χώρα:

Τροποποίηση του Νόμου ΤΧΣ

Σύμφωνα με το Νόμο 5131/2024 που εκδόθηκε την 2 Αυγούστου 2024 (ΦΕΚ Α 128), το ΤΧΣ απορροφάται από την Ελληνική Εταιρεία Συμμετοχών και Περιουσίας («ΕΕΣΥΠ» ή «Υπερταμείο»). Όπως προβλέπει ο Νόμος 5131/2024, η συγχώνευση προβλέπεται να πραγματοποιηθεί με υπουργική απόφαση, η οποία αναμένεται να εκδοθεί εντός του 2024. Όταν ολοκληρωθεί η προαναφερθείσα απορρόφηση, η ΕΕΣΥΠ καθίσταται ο καθολικός διάδοχος του ΤΧΣ. Σημειώνεται ότι ακόμη και μετά την απορρόφηση του ΤΧΣ από την ΕΕΣΥΠ, ο Ν. 5131/2024 ορίζει ότι εξακολουθούν να ισχύουν οι διατάξεις του Ν. 3864/2010, με εξαίρεση αυτές που αφορούν τα όργανα διοίκησής του, και όπου γίνεται αναφορά στο ΤΧΣ στο Νόμο ΤΧΣ, η αναφορά αυτή σημαίνει αυτομάτως ΕΕΣΥΠ. Για το σκοπό αυτό, η εκπλήρωση των σκοπών του ΤΧΣ, όπως ορίζονται στο άρθρο 2 του Ν. 3864/2010, εξακολουθεί να δεσμεύει την ΕΕΣΥΠ.

Τράπεζα Αττικής

Στις 18 Ιουλίου 2024, το ΤΧΣ και η Thrivest υπέγραψαν συμφωνία συγχώνευσης και επένδυσης («ΣΣΕ») προκειμένου να επικυρώσουν την προθυμία τους να προχωρήσουν στη συγχώνευση της Τράπεζας Αττικής και της Παγκρήτιας Τράπεζας, με την Τράπεζα Αττικής να αποτελεί την απορροφώσα οντότητα και να δεσμευτούν να συμμετάσχουν στην επερχόμενη επένδυση σε επίπεδο συγχωνευμένης τράπεζας που συνίσταται σε reverse split και μείωση κεφαλαίου, αύξηση μετοχικού κεφαλαίου και έκδοση τίτλων δικαιωμάτων απόκτησης μετοχών. Σύμφωνα με τη ΣΣΕ, με την ολοκλήρωση τέτοιων εταιρικών ενεργειών, το ΤΧΣ θα διατηρεί ποσοστό τουλάχιστον 35,0% στη συγχωνευμένη τράπεζα (η «Συγχωνευμένη Τράπεζα») και έως 36,8%, και η Thrivest θα διατηρεί μερίδιο τουλάχιστον 50%+1 μετοχή και έως 58,5% της Συγχωνευμένης Τράπεζας. Από την άποψη αυτή, τα μέρη συμφώνησαν μεταξύ άλλων να προβούν σε μηχανισμούς αναπροσαρμογής προκειμένου να επιτύχουν τα προαναφερθέντα ποσοστά συμμετοχής ανάλογα με το ποσό που επενδύθηκε από τη Thrivest. Στο πλαίσιο αυτό, το ΤΧΣ και η Thrivest δεσμεύονται να συμμετάσχουν στην επερχόμενη επένδυση εισφέροντας έως και €675,1 εκ. σε μετρητά, εκ των οποίων έως €475,1 εκ. θα εισφερθούν από το ΤΧΣ και έως και €200 εκ. θα εισφερθούν από τη Thrivest σύμφωνα με τους όρους που συμφωνήθηκαν και προβλέπονται στη ΣΣΕ.

Η ΣΣΕ υπογράφηκε μετά την πραγματοποίηση άσκησης βολιδοσκόπησης της αγοράς για την Τράπεζα Αττικής (σε αυτόνομο επίπεδο) προκειμένου να εκτιμηθεί το ενδεχόμενο ενδιαφέρον άλλων επενδυτών να συμμετάσχουν σε μία αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας Αττικής. Τη διαδικασία αυτή ανέλαβε και ολοκλήρωσε την 4 Ιουλίου 2024 ένας διεθνής χρηματοοικονομικός σύμβουλος, χωρίς να υπάρχει ένδειξη

ενδιαφέροντος από κάποιον από τους επενδυτές. Η ΣΣΕ επικυρώθηκε από τη Βουλή των Ελλήνων και δημοσιεύτηκε επίσημα στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως (ΦΕΚ Α 116/26.07.2024).

Μετά την υπογραφή της ΣΣΕ καθώς και των αποφάσεων των Γενικών Συνελεύσεων της Τράπεζας Αττικής και της Παγκρήτιας Τράπεζας στις 3 Σεπτεμβρίου 2024, η συγχώνευση της Τράπεζας Αττικής με απορρόφηση της Παγκρήτιας Τράπεζας («Συγχώνευση») ολοκληρώθηκε στις 4 Σεπτεμβρίου 2024. Ως αποτέλεσμα της Συγχώνευσης, στις 12 Σεπτεμβρίου 2024, η συμμετοχή του ΤΧΣ στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας Αττικής μεταβλήθηκε από 72,54% σε 68,37%. Ως επόμενο βήμα και σύμφωνα με τις διατάξεις της ΣΣΕ, η Τράπεζα Αττικής στοχεύει στην άντληση κεφαλαίων για την ενίσχυση της κεφαλαιακής της βάσης.

Έσοδα από μερίσματα από την Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος

Στις 2 Αυγούστου 2024, το ΤΧΣ έλαβε μερίσμα ύψους περίπου €61,3 εκ., το οποίο αντιστοιχεί σε περίπου €0,364 ανά μετοχή που κατείχε το Ταμείο στην Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος εκείνη τη χρονική στιγμή, κατόπιν της από 25 Ιουλίου 2024 απόφασης της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της τράπεζας.

2η Μερική Αποεπένδυση από την Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος

Στις 3 Οκτωβρίου 2024, το ΤΧΣ διέθεσε επιτυχώς ένα επιπλέον 10% της συμμετοχής του στην «Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε.», ήτοι 91.471.515 μετοχές, στην προσφερόμενη τιμή των €7,55 ανά μετοχή. Λαμβάνοντας υπόψη μόνο τις έγκυρες εγγραφές, η συνολική ζήτηση που εκφράστηκε στην Προσφορά (δηλαδή αθροιστικά μέσω της Ελληνικής Δημόσιας Προσφοράς και της Διεθνούς Προσφοράς) ανήλθε σε 954.799.136 Προσφερόμενες Μετοχές, υπερβαίνοντας τις 91.471.515 Προσφερόμενες Μετοχές προς διάθεση μέσω της Προσφοράς, κατά περίπου 10,4 φορές. Οι συνολικές εισπράξεις του ΤΧΣ που συγκεντρώθηκαν από την Προσφορά, πριν αφαιρεθούν τα έξοδα της Προσφοράς που βαρύνουν το ΤΧΣ, ανέρχονται σε περίπου €691 εκ. και η συμμετοχή του ΤΧΣ στην ΕΤΕ μειώθηκε από 18,39% σε 8,39%.

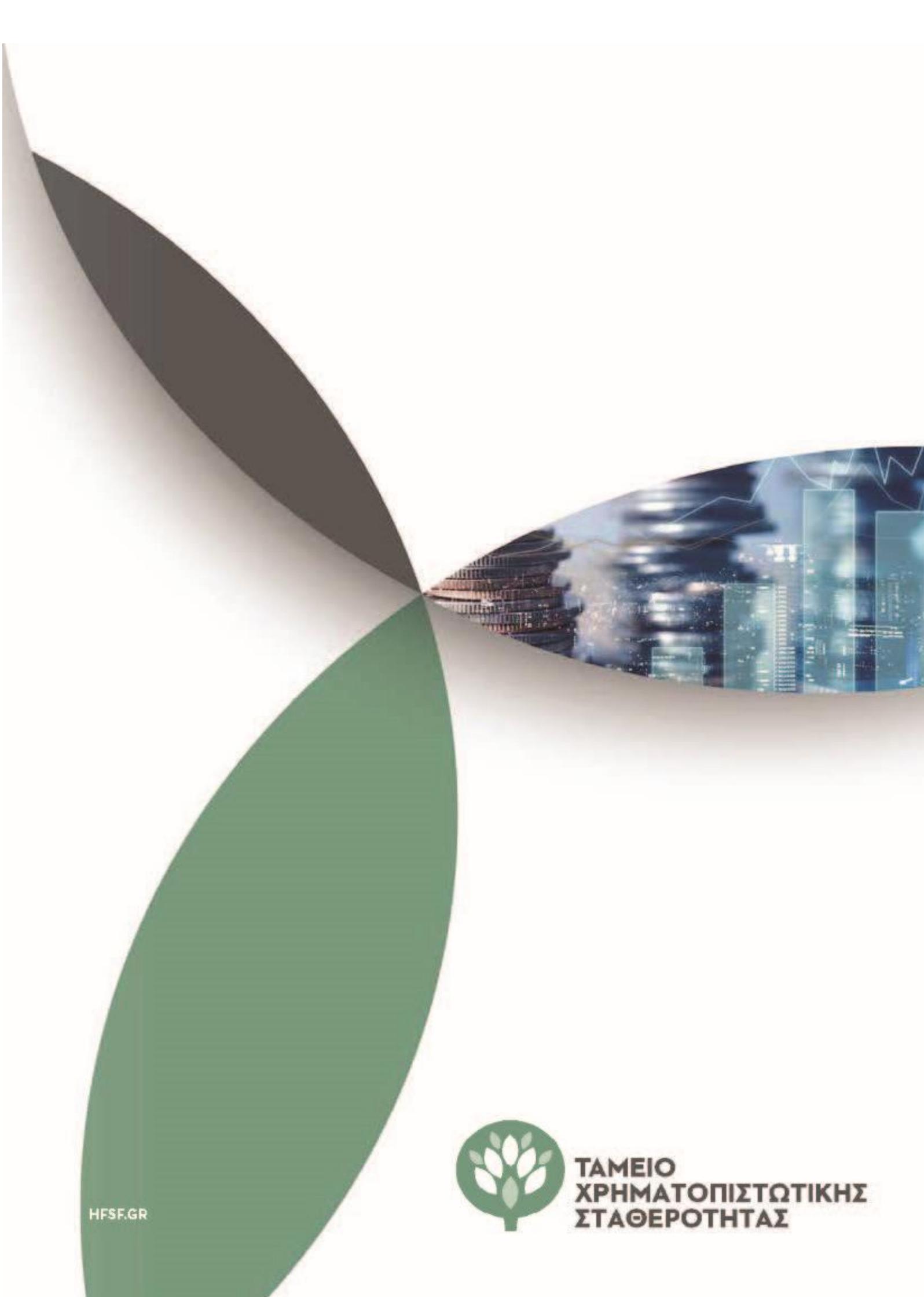
Έσοδα από μερίσματα από Sunrise Mezz Plc, Phoenix Vega Mezz Plc και Galaxy Cosmos Mezz Plc

Το ΤΧΣ αναμένεται να λάβει το συνολικό ποσό των €7,4 εκ. από τις Sunrise Mezz Plc (€2,4 εκ.), Phoenix Vega Mezz Plc (€4,3 εκ.) και Galaxy Cosmos Mezz Plc (€0,7 εκ.), κατόπιν της απόφασης των Γενικών Συνελεύσεων των μετόχων των ανωτέρω εταιρειών που έλαβαν χώρα τον Ιούνιο και τον Ιούλιο του 2024 για μείωση μετοχικού κεφαλαίου με μείωση της ονομαστικής αξίας των μετοχών και επιστροφή κεφαλαίου στους μετόχους με καταβολή μετρητών.

Σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου του ΤΧΣ

Στις 31 Ιουλίου 2024, ο κ. Μιχάλης Κεφαλογιάννης, Εκπρόσωπος του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, παραιτήθηκε από τη θέση του ως Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, με ημερομηνία ισχύος την 6 Αυγούστου 2024.

Στις 6 Αυγούστου 2024, ο κ. Σταύρος Βουρλούμης ορίστηκε από το Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών ως Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου κι εκπρόσωπος του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, αντικαθιστώντας τον κ. Μιχάλη Κεφαλογιάννη.



HFSF.GR



**ΤΑΜΕΙΟ
ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ
ΣΤΑΘΕΡΟΤΗΤΑΣ**